

BANCO DEL PAÍS, S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2022
(Cifras en Lempiras)

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLE	13,502,147,737	DEPÓSITOS	54,666,315,780
INVERSIONES FINANCIERAS	10,653,411,998	Cuenta de Cheques	11,418,516,696
Entidades Oficiales	10,008,921,883	De Ahorro	22,828,806,237
Disponibilidad Inmediata		A Plazo	20,230,271,239
Acciones y Participaciones	12,911,971	Otros Depósitos	115,772,760
Instrumentos Financieros Derivados		Costo Financiero por Pagar	72,948,848
Otras Inversiones	477,452,114		
Rendimientos Financieros por Cobrar	154,126,031	OBLIGACIONES BANCARIAS	11,744,178,780
Estimación por Deterioro Acumulado (-)		Préstamos Sectoriales	5,255,395,172
		Créditos y Obligaciones Bancarias	6,392,300,339
PRÉSTAMOS E INTERESES	52,046,764,012	Instrumentos Financieros Derivados	
Vigentes	50,521,742,117	Obligaciones por Activos Arrendados	
Atrasados	70,849,988	Costo Financiero por Pagar	96,483,270
Vencidos	14,074,112		
Refinanciados	1,913,470,537	CUENTAS POR PAGAR	560,572,207
En Ejecución Judicial	90,479,146	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	1,242,835,284
Rendimientos Financieros por Cobrar	287,906,350	PROVISIONES	550,991,042
Subsidios sobre Préstamos		OTROS PASIVOS	2,105,552,402
Estimación por Deterioro Acumulado	-851,758,238	TOTAL PASIVOS	70,870,445,496
CUENTAS POR COBRAR	234,530,539		
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	60,513,220	PATRIMONIO NETO	
		CAPITAL PRIMARIO	4,156,135,040
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES PROPIEDADES DE INVERSIÓN	103,441,567		
		CAPITAL COMPLEMENTARIO	2,561,469,336
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,056,068,618	Reservas	359,877
Activos Físicos	1,894,959,719	Resultados Acumulados	1,640,537,187
Depreciación Acumulada	-838,891,101	Resultados Ejercicio	735,066,263
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)		Otros	185,506,010
OTROS ACTIVOS	351,894,655	PATRIMONIO RESTRINGIDO	420,722,473
TOTAL ACTIVOS	78,008,772,345	TOTAL PATRIMONIO	7,138,326,849
ACTIVOS CONTINGENTES	3,920,438,276	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	78,008,772,345
		PASIVOS CONTINGENTES	3,920,438,276
BALANCE	81,929,210,621	BALANCE	81,929,210,621

Nota: Conforme modelo de valoración las Inversiones Financieras se clasifican en Costo Amortizado L 10,008,921,883 valor razonable L 6,326,145 y designadas al costo L 110,027,392

Nota: Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en Costo Amortizado L 54,666,315,780 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 JUNIO DE 2022
(Cifras en Lempiras)

PRODUCTOS FINANCIEROS	3,280,945,208
Intereses	2,630,782,779
Comisiones	424,109,626
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Ingresos	226,052,803
GASTOS FINANCIEROS	1,200,308,093
Intereses	919,054,385
Comisiones	217,632,480
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Gastos	63,621,229
UTILIDAD FINANCIERA	2,080,637,114
PRODUCTOS POR SERVICIOS	144,116,655
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	252,347
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	33,290,627
Arrendamientos Operativos	7,761,917
Servicios Diversos	102,811,764
GASTOS OPERACIONALES	1,233,922,532
Gastos por Administración	909,578,377
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	1,854,850
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos	
Deterioro de Activos Financieros	144,277,086
Depreciaciones y Amortizaciones	80,938,790
Provisiones	6,886,626
Gastos Diversos	90,386,804
UTILIDAD DE OPERACIÓN	990,831,237
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	56,419,359
Utilidad antes del Impuesto sobre la Renta	1,047,250,596
Impuesto sobre la Renta	312,184,333
UTILIDAD (O PÉRDIDA) NETA	735,066,263

Indicadores Financieros II Trimestre	2022	2021
Morosidad	0.45%	1.07%
Cartera con Partes Relacionadas	1.87%	3.03%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	13.71%	14.96%
Ratio de Cobertura de Liquidez		
Promedio	145.37%	193.65%
Posición Moneda Extranjera	5.97%	13.74%
Rendimiento Sobre el Patrimonio	24.57%	15.28%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio	1.94%	1.30%
Suficiencia (Insuficiencia) Reserva Cartera Crediticia	288,171,905	265,033,254

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 30 DE JUNIO 2022
(Cifras en Lempiras)

	2022	
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	1,665,448,157	
Comisiones (neto)	206,477,146	
Servicios (neto)	(163,699,939)	
Pago por gastos de administración	(733,453,478)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	(33,290,627)	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	257,454,761	
Inversiones (neto)	(3,804,634,170)	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	5,538,975,061	
Depósitos (neto)	58,463,158	
Venta de bienes recibidos en pago	(208,041,486)	
Otros ingresos y gastos (neto)		
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		2,783,698,582
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)	70,294,883	
Dividendos recibidos	(61,369,361)	
Bienes muebles e inmuebles (neto)		
Otras entradas y salidas de inversión (neto)		
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		8,925,523
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones financieras (neto)	(639,700,703)	
Valores, títulos y obligaciones en circulación	(1,718,206,999)	
Capital contable		
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	(493,541,036)	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		(2,851,448,738)
TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO		(58,824,633)
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		(58,824,633)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	13,560,972,370	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	13,502,147,737	

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.