

BANCO DEL PAÍS, S.A.
Estado de Flujo de Efectivo
al 31 de Marzo de 2019
(Cifras en Lempiras)

Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación

Intereses (neto)	484,878,525	
Comisiones (neto)	112,865,370	
Servicios (neto)	(34,759,780)	
Pago por gastos de administración	(328,049,403)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	6,190,613	
Inversiones (neto)	372,148,245	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(706,361,532)	
Depósitos (neto)	2,038,549,877	
Venta de bienes recibidos en pago	11,065,053	
Otros ingresos y gastos (neto)	(21,383,758)	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		1,935,143,210

Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión

Inversiones permanentes en acciones neto	-	
Dividendos recibidos	183,332	
Bienes muebles e inmuebles neto	(13,001,243)	
Otras entradas y salidas de inversion neto	-	
Flujo Neto de Efectivo Procedente de Actividades de Inversión		(12,817,911)

Flujo de Efectivo de las Actividades de Financiación

Obligaciones financieras neto	(1,323,331,810)	
Valores, títulos y obligaciones en circulación	(60,255,378)	
Capital contable	-	
Otras entradas y salidas de financiación neto	(410,418,335)	
Flujo Neto de Efectivo Procedente de Actividades de Financiación		(1,794,005,523)

Total Actividades Flujo de Efectivo

128,319,776

Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes de Efectivo

128,319,776

efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo	7,475,103,592
efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo	7,603,423,368

Indicadores Financieros I Trimestre

	2019	2018
Morosidad	1.13%	0.98%
Cartera con Partes Relacionadas	3.11%	4.08%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	13.59%	12.89%
Calce de Plazos		
Plazo		
Hasta 30 días combinado	-0.49	-0.57
31 a 90 combinada	-0.52	-0.30
0 a 90 combinada	-1.00	-0.88
Posición Moneda Extranjera	5.50%	4.74%
Rendimiento Sobre el Patrimonio	13.90%	13.87%
Rendimiento sobre Activos Reales Promedio	1.14%	1.17%
Suficiencia (Insuficiencia) Reserva Cartera Crediticia		

María del Rosario Selman-Housein
Presidenta Ejecutiva

Marcio Castañeda
Contador General

Renán Zelaya
Auditor General