

BANCO DEL PAÍS, S.A. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Al 30 de septiembre de 2019
(Cifras en Lempiras)

	2019	
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	1,402,859,849	
Comisiones (neto)	337,147,820	
Servicios (neto)	(171,138,208)	
Pago por gastos de administración	(914,347,497)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	38,727,234	
Inversiones (neto)	(80,449,643)	
Préstamos, descuentos y negociaciones (neto)	(2,314,858,990)	
Depósitos (neto)	1,967,069,569	
Venta de bienes recibidos en pago	44,291,419	
Otros ingresos y gastos (neto)	13,704,833	
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		323,006,387
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones neto	-	
Dividendos recibidos	50,648,675	
Bienes muebles e inmuebles neto	(62,954,194)	
Otras entradas y salidas de inversión neto	-	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(12,305,519)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones financieras neto	(329,429,497)	
Valores, títulos y obligaciones en circulación	1,034,324,968	
Capital contable	-	
Otras entradas y salidas de financiación neto	(410,418,335)	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		294,477,136
TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO		605,178,003
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		605,178,003
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	7,475,103,592	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	8,080,281,595	

Indicadores Financieros II Trimestre	2019	2018
Calce de Plazos		
Plazo		
31 a 90 días combinado	-0.56	-0.44
0 a 90 días combinado	-1.09	-0.85
Rendimiento sobre Activos Reales Promedio	1.37%	1.33%

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.