

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

AL 31 de marzo de 2020
(Cifras en Lempiras)

	2020	
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	467,102,362	
Comisiones (neto)	87,678,544	
Servicios (neto)	(67,064,625)	
Pago por gastos de administración	(314,595,281)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	(1,004,089)	
Inversiones (neto)	(661,033,410)	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(95,542,831)	
Depósitos (neto)	736,201,034	
Venta de bienes recibidos en pago	9,385,000	
Otros ingresos y gastos (neto)	(134,613,979)	
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		26,512,726
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones neto	-	
Dividendos recibidos	185,575	
Bienes muebles e inmuebles neto	(4,322,867)	
Otras entradas y salidas de inversión neto	-	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(4,137,293)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones financieras neto	450,520,880	
Valores, títulos y obligaciones en circulación	201,169,759	
Capital contable	-	
Otras entradas y salidas de financiación neto	-	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		651,690,639
TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO		674,066,072
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		674,066,072
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	9,735,410,404	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	10,409,476,476	

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.