

BANCO DEL PAÍS, S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Al 30 de junio de 2020
(Cifras en Lempiras)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2020	
Intereses (neto)	894,030,315	
Comisiones (neto)	145,440,007	
Servicios (neto)	(157,751,069)	
Pago por gastos de administración	(598,118,577)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	(3,690,978)	
Inversiones (neto)	(276,362,854)	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(206,485,579)	
Depósitos (neto)	3,313,789,742	
Venta de bienes recibidos en pago	15,619,000	
Otros ingresos y gastos (neto)	(59,553,186)	
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		3,066,916,820
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones neto	-	
Dividendos recibidos	70,349,738	
Bienes muebles e inmuebles neto	(21,299,480)	
Otras entradas y salidas de inversión neto	-	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		49,050,258
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones financieras neto	806,236,767	
Valores, títulos y obligaciones en circulación	192,468,210	
Capital contable	-	
Otras entradas y salidas de financiación neto	-	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		998,704,978
TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO		4,114,672,056
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		4,114,672,056
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	9,735,410,404	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	13,850,082,460	

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.