

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

Al 30 de septiembre de 2020
(Cifras en Lempiras)

	2020	
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	1,156,891,440	
Comisiones (neto)	238,138,824	
Servicios (neto)	(233,915,351)	
Pago por gastos de administración	(893,959,798)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	(76,832,581)	
Inversiones (neto)	(1,682,140,737)	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	463,472,586	
Depósitos (neto)	5,197,191,492	
Venta de bienes recibidos en pago	91,877,652	
Otros ingresos y gastos (neto)	(72,522,701)	
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		4,188,200,826
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones neto	-	
Dividendos recibidos	70,469,203	
Bienes muebles e inmuebles neto	(33,768,095)	
Otras entradas y salidas de inversión neto	-	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		36,701,108
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones financieras neto	1,974,969,270	
Valores, títulos y obligaciones en circulación	110,891,778	
Capital contable	-	
Otras entradas y salidas de financiación neto	-	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		2,085,861,049
TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO		6,310,762,983
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		6,310,762,983
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	9,735,410,404	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	16,046,173,387	

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.