

BANCO DEL PAÍS, S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Al 31 de marzo 2021
 (Cifras en Lempiras)

	2021	
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	427,555,315	
Comisiones (neto)	103,505,888	
Servicios (neto)	(74,036,930)	
Pago por gastos de administración	(315,419,067)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	(13,280,213)	
Inversiones (neto)	497,044,173	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(701,166,325)	
Depósitos (neto)	(950,150,322)	
Venta de bienes recibidos en pago	36,350,000	
Otros ingresos y gastos (neto)	18,110,861	
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(971,486,621)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones neto	-	
Dividendos recibidos	116,988	
Bienes muebles e inmuebles neto	(15,334,803)	
Otras entradas y salidas de inversión neto	-	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(15,217,815)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones financieras neto	1,982,846,933	
Valores, títulos y obligaciones en circulación	(42,712,295)	
Capital contable	-	
Otras entradas y salidas de financiación neto	-	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		1,940,134,639
TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO		953,430,203
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		953,430,203
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	11,069,622,509	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	12,023,052,712	

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.