

Estado de flujos de efectivo

Año terminado el 31 de diciembre de 2023

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta	B/.	97,965	250,369
Ajustes por:			
Ajuste a impuesto sobre la renta período anterior		(1,260)	3,975
Depreciación y amortización	6	81,890	85,719
Provisión de impuesto sobre la renta diferido		(12,430)	(12,430)
Ingresos por intereses		(591,412)	(539,610)
Gastos por intereses		<u>(312,288)</u>	<u>(242,585)</u>
Resultado de las operaciones antes de cambios en el capital de trabajo		(737,535)	(454,562)
Préstamos		(215,685)	(1,399,727)
Cuentas dadas de baja contra la provisión para préstamos incobrables		(31,495)	(95,865)
Gastos e impuestos pagados por adelantado		(70,571)	(1,610)
Otros activos		(270,101)	(145,661)
Depósitos de ahorros		246,889	(75,528)
Depósitos a plazo		(47,010)	3,171
Impuesto sobre la renta por pagar		(12,429)	9,448
Gastos acumulados por pagar		42,417	(5,184)
Otros pasivos		<u>(205,351)</u>	<u>55,478</u>
Efectivo neto utilizado en las actividades de operación		<u>(1,300,871)</u>	<u>(2,110,040)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Adquisiciones de propiedad, mobiliario y equipo	6	(7,526)	(42,174)
Producto de descarte de activos fijos	6	-	17
Bienes reposeídos para la venta		(93,893)	(131,289)
Proyecto de construcción		280,958	289,008
Intereses cobrados		650,654	637,617
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		<u>830,193</u>	<u>753,179</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de préstamos		240,000	1,900,000
Pago de préstamos y líneas de crédito		(221,084)	(848,679)
Producto de obligaciones bajo arrendamiento financiero		-	14,720
Pagos a obligaciones bajo arrendamiento financiero		(5,065)	(5,979)
Intereses pagados		313,385	246,265
Dividendos pagados	17 y 19	(143,829)	(114,081)
Cuentas por cobrar - accionistas		203	-
Cuentas por pagar - partes relacionadas		<u>183,610</u>	<u>1,192,246</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		<u>183,610</u>	<u>1,192,246</u>
Disminución neta de efectivo		(287,068)	(164,615)
Efectivo al inicio del año		461,182	625,797
Efectivo al final del año	B/.	<u><u>174,114</u></u>	<u><u>461,182</u></u>
Transacciones no monetarias:			
Depreciación y amortización	6	B/.	<u>49,719</u>
Superávit por revaluación de activos	6	B/.	<u>(37,289)</u>
Impuesto diferido - pasivo	21	B/.	<u>(12,430)</u>

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.