

BANCO INMOBILIARIO, S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Cifras en Quetzales)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION	PARCIAL	TOTAL
Cobro de Intereses	96,801,319.83	
Cobro por comisiones	3,591,937.72	
Cobro por servicios	7,022,316.57	
Pago por intereses	-38,846,998.90	
Pago por comisiones		
Pago por servicios	-4,311,693.92	
Pago por Gastos de Administración	-55,772,462.51	
Ganancia o pérdida por negociacion de títulos-valores(neto)		
Ganancia o pérdida cambiaria (neto)	581,733.14	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de activos extraordinarios (neto)	-413,923.25	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
Ingreso por desinversión	2,806,745.94	
Egreso por inversión	-48,925,116.48	
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	704,055,126.23	
Egreso por desembolsos	-927,025,758.55	
Otras Inversiones:		
Ingreso por desinversión		
Egreso por colocación		
Obligaciones depositarias:		
Ingreso por captaciones	7,484,381,328.85	
Egreso por retiro de depositos	-7,340,267,292.51	
Créditos Obtenidos:		
Ingreso por créditos		
Egreso por amortización de créditos		
Obligaciones Financieras:		
Ingreso por colocación		
egreso por redención o readquisición		
Venta de Activos Extraordinarios		
Impuesto sobre la Renta pagado		
Otros Ingresos y egresos (neto)	-8,487,832.04	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		-124,810,569.88
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones permanentes		
Ingreso por desinversión	116,200,000.00	
Egreso por inversión		
Dividendos recibidos	266,525.99	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles		
Egreso por compra de inmuebles y muebles	-7,432,206.44	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		109,034,319.55
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Dividendos pagados		
Otras obligaciones:		
Ingreso por otras captaciones		
Egreso por retiro de otras captaciones		
Capital Contable (especificar) (Acciones suscritas y pagadas)		
Otros ingresos y egresos de financiación (neto)		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		-15,776,250.33
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes de efectivo al principio del periodo		251,155,460.38
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes de efectivo al final del periodo		235,379,210.05

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

DESCRIPCIÓN	TOTALES	NETOS
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	251,174,319.84	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)		
Ganancia o Pérdida por variación en el valor de mercado de títulos valores		
Efectivo y Equivalentes al efectivo		251,174,319.84
Efecto de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		-18,859.46
Efectivo y Equivalentes al efectivo reexpresados		251,155,460.38

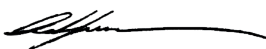
Efectivo (disponibilidades al final del periodo)	235,398,069.51
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	
Efectivo y Equivalentes al efectivo al final del período	235,398,069.51
Efecto de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio	-18,859.46
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo reexpresados	<u>235,379,210.05</u>

Guatemala, 8 de enero de 2019


Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
CONTADOR


Lic. Samuel Elvidio De la Cruz Marroquín
GERENTE GENERAL


Lic. Carlos Gabriel Mazariegos Turcios
AUDITOR


Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE