

BANCO INMOBILIARIO, S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Cifras en Quetzales)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION	PARCIAL	TOTAL
Cobro de Intereses	115,822,583.16	
Cobro por comisiones	3,896,948.26	
Cobro por servicios	5,761,817.68	
Pago por intereses	-40,697,857.64	
Pago por comisiones	-36,468.48	
Pago por servicios	-5,128,636.77	
Pago por Gastos de Administración	-68,941,209.26	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores(neto)		
Ganancia o pérdida cambiaria (neto)	1,050,884.94	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de activos extraordinarios (neto)	8,790,848.96	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
Ingreso por desinversión		
Egreso por inversión		
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	1,555,445,539.64	
Egreso por desembolsos	-1,768,809,956.89	
Otras Inversiones:		
Ingreso por desinversión		
Egreso por colocación		
Obligaciones depositarias:		
Ingreso por captaciones	10,022,938,157.96	
Egreso por retiro de depósitos	-9,937,264,878.53	
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)	5,442,758.48	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		-101,729,468.49
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones permanentes		
Ingreso por desinversión	89,265,964.43	
Egreso por inversión		
Dividendos recibidos	280,389.48	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles		
Egreso por compra de inmuebles y muebles	-5,008,441.11	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		84,537,912.80
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		-17,191,555.69
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes de efectivo al principio del periodo		235,425,463.25
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes de efectivo al final del periodo		218,233,907.56

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

DESCRIPCIÓN	TOTALES	NETOS
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	235,398,069.51	
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		235,398,069.51
Efecto de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		27,393.74
Efectivo y Equivalentes al efectivo reexpresados		235,425,463.25

Efectivo (disponibilidades al final del periodo)	218,206,513.82
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	
Efectivo y Equivalentes al efectivo al final del periodo	218,206,513.82
Efecto de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio	27,393.74
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo reexpresados	218,233,907.56

Guatemala, 9 de enero de 2020


Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
CONTADOR


Lic. Samuel Elvidio De la Cruz Marroquín
GERENTE GENERAL


Lic. Darwin Levi Agustin Monterroso
AUDITOR INTERNO A.I.


Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE