

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023
(Cifras en Quetzales)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	PARCIAL	TOTAL
Cobro de Intereses	196,922,384.07	
Cobro por comisiones	5,509,005.49	
Cobro por servicios	22,723,272.07	
Pago por intereses	-67,786,471.39	
Pago por comisiones	-241,576.57	
Pago por servicios	-8,352,975.96	
Pago por Gastos de Administración	-107,245,780.97	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores(neto)		
Ganancia o pérdida cambiaria (neto)	2,311,436.83	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de activos extraordinarios (neto)	-600,188.34	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
Ingreso por desinversión	3,043,638.79	
Egreso por inversión		
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	1,396,527,883.43	
Egreso por desembolsos	-1,698,208,495.77	
Otras Inversiones:		
Ingreso por desinversión	448,334,098.40	
Egreso por colocación	-486,527,755.54	
Obligaciones depositarias:		
Ingreso por captaciones	2,291,059,320.14	
Egreso por retiro de depósitos	-1,948,265,551.58	
Créditos Obtenidos:		
Ingreso por créditos		
Egreso por amortización de créditos	-26,737,868.00	
Obligaciones Financieras:		
Ingreso por colocación		
Egreso por redención o readquisición		
Venta de Activos Extraordinarios		
Impuesto sobre la Renta pagado		
Otros Ingresos y egresos (neto)	-32,832,103.87	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		-10,367,728.77
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones permanentes		
Ingreso por desinversión		
Egreso por inversión		
Dividendos recibidos	285,333.52	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles		
Egreso por compra de inmuebles y muebles	2,107,302.16	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		2,392,635.68
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		-7,975,093.09
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes de efectivo al principio del periodo		509,230,578.24
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes de efectivo al final del periodo		501,255,485.15

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
DESCRIPCIÓN	TOTALES	NETOS
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	507,175,937.37	
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		507,175,937.37
Efecto de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		2,054,640.87
Efectivo y Equivalentes al efectivo reexpresados		509,230,578.24

Efectivo (disponibilidades al final del período)	499,200,844.28
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	
Efectivo y Equivalentes al efectivo al final del período	499,200,844.28
Efecto de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio	2,054,640.87
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período reexpresados	501,255,485.15

Guatemala, 05 de febrero de 2024



Lic. Estuardo Gamaliel Del Águila Morales
CONTADOR



Lic. Darwin Levi Agustín Monterroso
AUDITOR INTERNO



Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE



Lic. Samuel Elvidio De la Cruz Marroquín
GERENTE GENERAL