

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION		
Cobro de Intereses	229,825,257.91	
Cobro por comisiones	5,643,936.78	
Cobro por servicios	24,599,294.62	
Pago por intereses	-84,701,056.93	
Pago por comisiones	-375,981.52	
Pago por servicios	-10,603,489.18	
Pago por gastos de administración	-114,666,356.69	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)		
Ganancia o pérdida cambiaria (neto)	2,587,718.46	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de activos extraordinarios (neto)	-401,816.10	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
Ingreso por desinversión		
Egreso por inversión		
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	1,698,208,495.77	
Egreso por desembolsos	-1,844,823,863.36	
Otras Inversiones:		
Ingreso por desinversión	486,527,755.54	
Egreso por colocación	-406,356,087.31	
Obligaciones depositaria:		
Ingreso por captaciones	2,323,348,193.43	
Egreso por retiro de depositos	-2,264,017,650.83	
Créditos Obtenidos:		
Ingreso por créditos	-6,358,232.00	
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)	-75,022,931.83	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		-36,586,813.24
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones permanentes		
Ingreso por desinversión		
Egreso por inversión		
Dividendos recibidos	399,646.83	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles		
Egreso por compra de inmuebles y muebles	-5,737,499.57	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		-5,337,852.74
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Dividendos pagados	-27,041,669.31	
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		-27,041,669.31
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		-68,966,335.29
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes de efectivo al principio del período		499,930,309.12
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes de efectivo al final del período		430,963,973.83

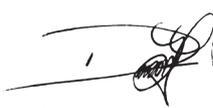
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

DESCRIPCIÓN	TOTALES	NETOS
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	499,200,844.28	
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		499,200,844.28
Efecto de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		729,464.84
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados		499,930,309.12

Guatemala, 24 de enero de 2025


Lic. Estuardo Gamaliel del Aguila Morales
Confador


Ing. José Eduardo Luna Roshardt
Presidente


Lic. Darwin Levi Agustín Monterroso
Auditor Interno


Ing. Rafael Buonafina Colón
Gerente General