

BANCO INMOBILIARIO, S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Cifras en Quetzales)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	PARCIAL	TOTAL
Cobro de Intereses	134,875,727.37	
Cobro por comisiones	3,245,621.58	
Cobro por servicios	12,074,771.76	
Pago por intereses	-46,992,554.22	
Pago por comisiones	-1,178.30	
Pago por servicios	-5,484,587.04	
Pago por Gastos de Administración	-73,366,592.77	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores(neto)		
Ganancia o pérdida cambiaria (neto)	1,378,693.41	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de activos extraordinarios (neto)	-397,921.94	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
Ingreso por desinversión	2,397,739.23	
Egreso por inversión		
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	914,290,890.03	
Egreso por desembolsos	-1,019,663,304.53	
Otras Inversiones:		
Ingreso por desinversión	383,307,505.52	
Egreso por colocación	-483,301,785.23	
Obligaciones depositarias:		
Ingreso por captaciones	1,607,688,082.84	
Egreso por retiro de depositos	-1,278,967,328.15	
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)	23,229,338.99	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		174,313,118.55
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes		
Ingreso por desinversión		
Egreso por inversión		
Dividendos recibidos	37,353.68	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles		
Egreso por compra de inmuebles y muebles	-14,399,518.60	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		-14,362,164.92
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		159,950,953.63
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes de efectivo al principio del periodo		218,351,053.65
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes de efectivo al final del periodo		378,302,007.28

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
DESCRIPCIÓN	TOTALES	NETOS
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	218,206,513.82	
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		218,206,513.82
Efecto de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		144,539.83
Efectivo y Equivalentes al efectivo reexpresados		218,351,053.65

Efectivo (disponibilidades al final del periodo)	378,157,467.45
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	
Efectivo y Equivalentes al efectivo al final del periodo	378,157,467.45
Efecto de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio	144,539.83
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo reexpresados	378,302,007.28

Guatemala, 11 de enero de 2021




 Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
 CONTADOR




 Lic. Samuel Elvidio De la Cruz Mañroquín
 GERENTE GENERAL




 Lic. Darwin Levi Agustin Monterroso
 AUDITOR INTERNO




 Adel Abed Antón Turjuman
 PRESIDENTE