

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022
(Cifras en Quetzales)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION	PARCIAL	TOTAL
Cobro de Intereses	163,841,048.52	
Cobro por comisiones	6,189,158.61	
Cobro por servicios	20,622,524.50	
Pago por intereses	-55,893,433.58	
Pago por comisiones	-569,989.75	
Pago por servicios	-6,558,048.12	
Pago por Gastos de Administración	-126,390,353.40	
Ganancia o pérdida por negociacion de títulos-valores(neto)		
Ganancia o pérdida cambiaria (neto)	2,837,735.61	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de activos extraordinarios (neto)	-363,188.62	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
Ingreso por desinversión	1,820,605.01	
Egreso por inversión		
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	1,148,240,432.58	
Egreso por desembolsos	-1,396,527,883.43	
Otras Inversiones:		
Ingreso por desinversión	528,967,437.19	
Egreso por colocación	-451,377,737.19	
Obligaciones depositarias:		
Ingreso por captaciones	1,948,265,551.58	
Egreso por retiro de depósitos	-1,768,130,864.61	
Créditos Obtenidos:		
Ingreso por créditos	39,261,100.00	
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)	12,258,432.48	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		66,492,527.38
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones permanentes		
Ingreso por desinversión	2,750,000.00	
Egreso por inversión		
Dividendos recibidos	283,929.10	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles		
Egreso por compra de inmuebles y muebles	32,672,248.92	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		35,706,178.02
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		102,198,705.40
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes de efectivo al principio del periodo		407,151,740.54
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes de efectivo al final del periodo		509,350,445.94

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
DESCRIPCIÓN	TOTALES	NETOS
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	404,977,231.97	
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		404,977,231.97
Efecto de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		2,174,508.57
Efectivo y Equivalentes al efectivo reexpresados		407,151,740.54

Efectivo (disponibilidades al final del período)	507,175,937.37
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00
Efectivo y Equivalentes al efectivo al final del período	507,175,937.37
Efecto de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio	2,174,508.57
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período reexpresados	509,350,445.94

Guatemala, 17 de febrero de 2023



Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE



Lic. Darwin Levi Agustin Monterroso
AUDITOR INTERNO




Lic. Samuel Elvidio De la Cruz Marroquin
GERENTE GENERAL

