

Estado de flujos de efectivo

Año terminado el 31 de diciembre de 2022

	Notas	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta	B/.	250,369	218,276
Ajustes por:			
Ajuste a impuesto sobre la renta período anterior		3,975	-
Depreciación y amortización	6	85,719	47,856
Provisión de impuesto sobre la renta		(12,430)	(3,295)
Provisión para cuentas incobrables		-	36,014
Ingresos por intereses		(539,610)	(570,503)
Gastos por intereses		(242,585)	194,489
Resultado de las operaciones antes de cambios en el capital de trabajo		(454,562)	(77,163)
Préstamos		(1,399,727)	(1,533,382)
Cuentas dadas de baja contra la provisión de préstamos		(95,865)	(69,044)
Gastos e impuestos pagados por adelantado		(1,610)	30,860
Otros activos		(145,661)	495,962
Depósitos de ahorros		(75,528)	36,189
Depósitos a plazo		3,171	1,080
Impuesto sobre la renta por pagar		9,448	24,111
Gastos acumulados por pagar		(5,184)	2,250
Otros pasivos		55,478	189,710
Efectivo neto utilizado en las actividades de operación		(2,110,040)	(899,427)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Inversión en plazo fijo		-	(15,000)
Adquisiciones de propiedad, mobiliario y equipo	6	(42,174)	(4,478)
Producto de descarte de activos fijos	6	17	-
Bienes reposeidos para la venta		(131,289)	64,098
Proyecto de construcción		289,008	106,269
Intereses cobrados		637,617	565,511
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		753,179	716,400
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de préstamos		1,900,000	1,000,000
Pago de préstamos y líneas de crédito		(848,679)	(185,730)
Producto de obligaciones bajo arrendamiento financiero		14,720	-
Pagos a obligaciones bajo arrendamiento financiero		(5,979)	(5,115)
Intereses pagados		246,265	(194,245)
Dividendos pagados	17 y 20	(114,081)	-
Cuentas por pagar - partes relacionadas		-	203
Impuesto complementario		-	(874)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		1,192,246	614,239
(Disminución) aumento neto de efectivo		(164,615)	431,212
Efectivo al inicio del año		625,797	194,585
Efectivo al final del año	B/.	461,182	625,797
Transacciones no monetarias:			
Revaluación de activos	B/.	-	94,414
Depreciación y amortización	B/.	49,719	13,181
Superávit por revaluación de activos	B/.	(37,289)	(27,742)
Impuesto diferido por revaluación	B/.	-	(76,558)
Impuesto diferido - pasivo	B/.	(12,430)	(3,295)

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.