

Estado de flujos de efectivo

Año terminado el 31 de diciembre de 2024

	Notas	2024	2023
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta	B/.	33,824	97,965
Ajustes por:			
Ajuste a impuesto sobre la renta período anterior		(471)	(1,260)
Depreciación y amortización	6	84,743	81,890
Provisión de impuesto sobre la renta diferido		(12,430)	(12,430)
Provisión para prima de antigüedad e indemnización		25,440	13,393
Ingresos por intereses		(537,846)	(591,412)
Gastos por intereses		(287,277)	(312,288)
Resultado de las operaciones antes de cambios en el capital de trabajo		(694,017)	(724,142)
Préstamos		1,693,849	(215,685)
Provisión para préstamos incobrables		27,758	(31,495)
Gastos e impuestos pagados por adelantado		19,692	(70,571)
Otros activos		(609,341)	(270,101)
Depósitos de ahorros		(204,157)	246,889
Depósitos a plazo		500,000	(47,010)
Impuesto sobre la renta por pagar		(1,307)	(12,429)
Gastos acumulados por pagar		(55,643)	34,950
Prima de antigüedad e indemnización pagadas		(22,665)	(5,926)
Otros pasivos		88,682	(205,351)
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación		742,851	(1,300,871)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Adquisiciones de propiedad, mobiliario y equipo	6	(32,237)	(7,526)
Producto de descarte de activos fijos		46	-
Bienes reposados para la venta		49,166	(93,893)
Proyecto de construcción		(135)	280,958
Intereses cobrados		504,006	650,654
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		520,846	830,193
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de préstamos		-	240,000
Pago de préstamos y líneas de crédito		(1,085,120)	(221,084)
Producto de obligaciones bajo arrendamiento financiero		13,935	-
Pagos a obligaciones bajo arrendamiento financiero		(7,598)	(5,065)
Intereses pagados		290,812	313,385
Dividendos pagados	17 y 19	-	(143,829)
Cuentas por pagar - partes relacionadas		204	203
Impuesto complementario		(2,261)	-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento		(790,028)	183,610
Aumento (disminución) neta de efectivo y equivalente de efectivo		473,669	(287,068)
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año		174,114	461,182
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año	B/.	647,783	174,114
Transacciones no monetarias:			
Depreciación y amortización	6	B/.	49,719
Superávit por revaluación de activos	6	(37,289)	(37,289)
Impuesto diferido - pasivo	21	(12,430)	(12,430)
	B/.	-	-

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.