

Estado de flujos de efectivo

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2019

	Notas	2019	2018
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta	B/.	181,140	275,367
Ajustes por:			
Depreciación y amortización	6	72,514	94,571
Provisión de impuesto sobre la renta		(3,295)	(3,295)
Ingresos por intereses		(594,219)	(648,483)
Gastos por intereses		229,651	300,657
Resultado de las operaciones antes de cambios en el capital de trabajo		(114,209)	18,817
Préstamos		1,965,346	2,710,554
Gastos e impuestos pagados por anticipado		4,733	43,792
Otros activos		(270,054)	(482,195)
Depósitos de ahorros		85,673	59,888
Depósitos a plazo		800	(318,689)
Gastos e impuestos acumulados por pagar		85,830	126,976
Otros pasivos		89,452	45,452
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		1,847,571	2,204,595
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Adquisiciones	6	(36,549)	(23,025)
Producto en descarte de activos fijos	6	161	243
Bienes reposicionados para la venta		87,570	(209,312)
Proyecto de construcción		(320,200)	(344,390)
Inversión temporal		-	(10,000)
Intereses cobrados		587,200	719,609
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		318,182	133,125
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de préstamos comerciales		355,110	1,507,224
Pago de préstamos comerciales		(329,740)	-
Pagos a obligaciones bajo arrendamiento financiero		(13,300)	(2,415)
Deuda a largo plazo		(1,500,000)	(1,891,032)
Intereses pagados		(237,998)	(330,215)
Dividendos pagados		(114,101)	(1,020,260)
Cuentas por cobrar - accionistas		(3)	288,044
Cuentas por pagar - partes relacionadas		203	(218,067)
Impuesto complementario		-	14,848
Efectivo neto utilizado en las actividades de financiamiento		(1,839,829)	(1,651,873)
Aumento neto de efectivo		325,924	685,847
Efectivo al inicio del año		853,514	167,667
Efectivo al final del año	B/.	1,179,438	853,514
Transacciones no monetarias:			
Depreciación y amortización	B/.	13,181	13,181
Superávit por revaluación de activos	B/.	(13,181)	(13,181)
Impuesto diferido por revaluación	B/.	3,295	3,295
Impuesto diferido - pasivo	B/.	(3,295)	(3,295)
Capitalización de utilidades	B/.	-	(481,500)
Dividendos pagados	B/.	-	481,500

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.