

Estado de flujos de efectivo

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2020

	Notas	2020	2019
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
(Pérdida) Utilidad neta	B/.	(110,754)	181,140
Ajustes por:			
Ajuste a impuesto sobre la renta período anterior		(153)	-
Depreciación y amortización	6	54,678	72,514
Provisión de impuesto sobre la renta		(3,295)	(3,295)
Ingresos por intereses		(475,482)	(594,219)
Gastos por intereses		155,213	229,651
Resultado de las operaciones antes de cambios en el capital de trabajo		(379,793)	(114,209)
Préstamos		378,440	1,991,635
Cuentas dadas de baja contra la provisión de préstamos		(13,147)	(26,289)
Gastos e impuestos pagados por adelantado		(16,088)	4,733
Otros activos		(552,968)	(270,054)
Depósitos de ahorros		(107,424)	85,673
Depósitos a plazo		1,049	800
Gastos acumulados por pagar		(90,657)	85,830
Otros pasivos		(218,949)	89,452
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de operación		(999,537)	1,847,571
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Adquisiciones	6	(7,487)	(36,549)
Producto en descarte de activos fijos	6	564	161
Bienes repositados para la venta		28,207	87,570
Proyecto de construcción		(1,500)	(320,905)
Intereses cobrados		392,758	587,200
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		412,542	317,477
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de préstamos comerciales		-	355,110
Pago de préstamos comerciales		(159,049)	(329,740)
Pagos a obligaciones bajo arrendamiento financiero		(5,864)	(13,300)
Deuda a largo plazo		-	(1,500,000)
Intereses pagados		(155,627)	(237,998)
Dividendos pagados		(76,410)	(114,101)
Cuentas por cobrar - accionistas		-	(3)
Cuentas por pagar - partes relacionadas		(203)	203
Efectivo neto utilizado en las actividades de financiamiento		(397,153)	(1,839,829)
(Disminución) Aumento neto de efectivo		(984,148)	325,219
Efectivo al inicio del año		1,178,733	853,514
Efectivo al final del año	B/.	194,585	1,178,733
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)

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.