

Estado de situación financiera

31 de diciembre de 2025

	Notas	2025	2024		Notas	2025	2024
Activos				Pasivos y patrimonio			
Efectivo	3	B/. 118,576	112,633	Pasivos:			
Depósitos en bancos:				Depósitos:			
A la vista en bancos locales		145,218	122,764	Ahorros	B/. 674,036	497,267	
En cuentas de ahorro		2,106	412,387	A plazo	500,000	1,010,000	
Total de depósitos en bancos	3	<u>147,324</u>	<u>535,151</u>	Total de depósitos	12, 15 y 17	<u>1,174,036</u>	<u>1,507,267</u>
Inversiones temporales	4	525,000	525,000	Porción corriente préstamos por pagar	13	307,111	1,240,596
Préstamos:				Porción corriente de obligaciones bajo arrendamiento financiero	14	9,489	6,313
Hipotecarios, en primera hipoteca		1,512,785	1,090,443	Intereses acumulados por pagar	15 y 17	10,178	17,426
Hipotecarios en fideicomiso		3,987,108	3,645,962	Impuesto sobre la renta por pagar		-	19,823
Hipotecario en garantía		2,061,240	3,252,639	Cuenta por pagar - partes relacionada	17	407	610
Locales		31,474	32,611	Gastos acumulados por pagar	18	280,019	211,381
		<u>7,592,607</u>	<u>8,021,655</u>	Porción a largo plazo préstamos por pagar	13	3,445,575	2,795,027
Menos provisión para posibles préstamos incobrables		(133,338)	(137,739)	Obligaciones bajo arrendamiento financiero a largo plazo	14	13,474	6,961
Total de préstamos, neto	5	<u>7,459,269</u>	<u>7,883,916</u>	Impuesto diferido	6 y 21	155,253	99,436
Intereses acumulados por cobrar	8 y 20	129,430	94,084	Otros pasivos	16	438,379	412,307
Gastos e impuestos pagados por adelantado	9	4,952	59,260	Total de pasivos		<u>5,833,921</u>	<u>6,317,147</u>
Bienes reposeídos para la venta, neto	7	507,721	337,463	Compromisos	22	-	-
Propiedad, mobiliario y equipos, neto	6 y 14	2,181,422	1,565,368	Patrimonio:			
Proyecto de construcción	10	271,826	271,826	Capital en acciones	19	2,850,784	2,850,784
Cuentas por cobrar - accionista	17	12,986	12,986	Capital pagado adicional	19	481,500	481,500
Cuentas por cobrar - relacionada	17	42,800	-	Utilidades no distribuidas		3,553,734	3,512,747
Otros activos	11 y 17	2,713,171	2,587,803	Impuesto complementario		(173,720)	(172,497)
		<u>5,864,308</u>	<u>4,928,790</u>	Superávit por revaluación de propiedades	6	1,568,258	995,809
				Total de patrimonio		<u>8,280,556</u>	<u>7,668,343</u>
Total de activos	B/.	<u>14,114,477</u>	<u>13,985,490</u>	Total de pasivos y patrimonio	B/.	<u>14,114,477</u>	<u>13,985,490</u>

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.