

Estado de flujos de efectivo

Año terminado el 31 de diciembre de 2025

	Notas	2025	2024
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta	B/.	3,698	33,824
Ajustes por:			
Ajuste a impuesto sobre la renta período anterior		-	(471)
Depreciación y amortización	6	91,341	84,743
Provisión de impuesto sobre la renta diferido		(12,430)	(12,430)
Provisión para prima de antigüedad e indemnización		13,699	25,440
Ingresos por intereses		(520,204)	(537,846)
Gastos por intereses		(247,091)	(287,277)
Resultado de las operaciones antes de cambios en el capital de trabajo		(670,987)	(694,017)
Préstamos		429,048	1,693,849
Provisión para préstamos incobrables		(4,401)	27,758
Gastos e impuestos pagados por adelantado		54,308	19,692
Otros activos		(125,368)	(609,341)
Depósitos de ahorros		176,769	(204,157)
Depósitos a plazo		(510,000)	500,000
Cuentas por cobrar - relacionada		(42,800)	-
Impuesto sobre la renta por pagar		(19,823)	(1,307)
Gastos acumulados por pagar		68,259	(55,643)
Prima de antigüedad e indemnización pagadas		(13,321)	(22,665)
Otros pasivos		26,074	88,682
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de operación		(632,242)	742,851
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Adquisiciones de propiedad, mobiliario y equipo	6	(29,410)	(32,237)
Producto de descarte de activos fijos		-	46
Bienes reposeídos para la venta		(170,258)	49,166
Proyecto de construcción		-	(135)
Intereses cobrados		484,858	504,006
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		285,190	520,846
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de préstamos		1,000,000	-
Pago de préstamos y líneas de crédito		(1,282,937)	(1,085,120)
Producto de obligaciones bajo arrendamiento financiero		19,598	13,935
Pagos a obligaciones bajo arrendamiento financiero		(9,909)	(7,598)
Intereses pagados		239,843	290,812
Cuentas por pagar - parte relacionada		(203)	204
Impuesto complementario		(1,223)	(2,261)
Efectivo neto utilizado en las actividades de financiamiento		(34,831)	(790,028)
(Disminución) aumento neto de efectivo y equivalente de efectivo		(381,883)	473,669
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año		647,783	174,114
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año	B/.	265,900	647,783
Transacciones no monetarias:			
Propiedad, mobiliario y equipos	6	B/.	(677,985)
Depreciación y amortización	6	B/.	49,719
Superávit por revaluación de activos	6	B/.	572,449
Impuesto diferido - pasivo	21	B/.	55,817

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.