

	<u>30-jun-24</u>	<u>31-dic-23</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Resultado neto de la gestión	50,874	79,137
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(8,413,461)	(7,296,184)
Cargos devengados no pagados	1,539,072	1,108,874
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes (neto)	111,250	327,142
Previsiones por desvalorización	-	(68,598)
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	328,253	317,001
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	70	-
Depreciaciones y amortizaciones	129,284	244,429
Otros	(0)	-
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio	(6,305,532)	(5,367,336)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	7,296,184	6,760,199
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(1,108,874)	(888,298)
Otras obligaciones	-	-
Incremento (disminución) neta de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(256,220)	70,868
Bienes realizables-vendidos	-	138,598
Otros activos-partidas pendientes de imputación	(62,011)	7,414
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(223,667)	189,551
Previsiones	(0)	-
Flujo neto en actividades de operación excepto actividades de intermediación	(609,247)	990,133
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION:		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	-	-
Depósitos a plazo hasta 360 días	-	-
Depósitos a plazo por más de 360 días	-	-
Obligaciones con el Público a la vista (Giros y cobranzas)	(24,190)	(7,619)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	(5,061,562)	8,770,973
A mediano y largo plazo	5,013,270	(1,947,500)
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION: Cor	-	-
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
Otras operaciones de intermediación:		
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
(Incremento) disminución de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(15,228,100)	(14,259,700)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(19,569,012)	(24,355,850)
Créditos recuperados en el ejercicio	34,959,196	33,995,880
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	89,602	2,196,184
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de capital	-	-
Donaciones	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	1,547,723	(2,061,559)
Inversiones permanentes	203,829	(1,200,585)
Bienes de uso	(42,361)	(206,125)
Bienes diversos	(560)	15,385
Cargos diferidos	(32,707)	(96,163)
Flujo neto en actividades de inversión	1,675,923	(3,549,047)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	1,156,277	(362,730)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	2,406,978	2,769,708
Disponibilidades al cierre del ejercicio	3,563,255	2,406,978



Joy Cary Cabrera
CONTADOR GENERAL



Jorge E. Ann Monasterio
GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS



Milton A. Lopez Aparicio
GERENTE GENERAL