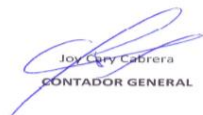


	<u>1-jun-26</u>	<u>31-dic-25</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Resultado neto de la gestión	409,391	373,029
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(11,577,344)	(10,211,873)
Cargos devengados no pagados	900,997	1,195,261
Previsiones para incobrables y activos contingentes (neto)	(15,749)	473,332
Previsiones por desvalorización	7,500	(8,918)
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	492,359	518,318
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	109	-
Depreciaciones y amortizaciones	119,000	238,974
Otros	(0)	(0)
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio	(10,073,127)	(7,794,906)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio		
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(1,195,261)	(1,802,324)
Otras obligaciones	-	-
Incremento (disminución) neta de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(419,412)	(238,651)
Bienes realizables-vendidos	-	8,918
Otros activos-partidas pendientes de imputación	34,010	43,672
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(305,273)	375,325
Previsiones	11,157	(0)
Flujo neto en actividades de operación excepto actividades de intermediación	(1,326,642)	746,424
Depósitos a plazo hasta 360 días	-	-
Depósitos a plazo por más de 360 días	-	-
Obligaciones con el Público a la vista (Giros y cobranzas)	(32,776)	(2,639)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
(Incremento) disminución de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(22,632,205)	(23,013,715)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(13,185,900)	(14,103,555)
Créditos recuperados en el ejercicio	37,518,564	41,497,160
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	166,346	(3,639,033)
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones subordinadas	1,157,297	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de capital	-	-
Donaciones	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	1,157,297	-
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	35,706	3,140,320
Inversiones permanentes	(458,871)	-
Bienes de uso	(5,024)	(98,914)
Bienes diversos	23,798	(31,654)
Cargos diferidos	-	(94,010)
Flujo neto en actividades de inversión	(404,390)	2,915,742
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(407,389)	23,132
Disponibilidades al inicio del ejercicio	1,152,632	1,129,500
Disponibilidades al cierre del ejercicio	745,244	1,152,632


Joy Lery Cabrera
CONTADOR GENERAL


Jorge E. Monasterio
GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS


Milton A. Lopez Aparicio
GERENTE GENERAL