

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2025
Intereses y comisiones cobrados por créditos	233,774,699
Otros ingresos financieros a cobrar	13,630,946
Otros ingresos operacionales cobrados	46,577,811
Intereses pagados sobre captaciones	(24,462,423)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(30,916,973)
Gastos administrativos y generales pagados	(242,406,113)
Otros gastos operacionales pagados	(4,246,814)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(101,808,940)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>(109,857,806)</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Inversiones a aperturar	2,261,203
Créditos otorgados	(1,602,845,949)
Créditos cobrados	1,397,893,319
Adquisición de propiedad, planta y equipos	(3,467,459)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>(206,158,887)</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	2,977,791,306
Captaciones a devolver	(3,015,684,788)
Operaciones de fondos a tomar prestado	60,000,000
Operaciones de fondos a pagar	(3,271,021)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>18,835,497</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	(297,181,196)
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	3,310,367,466
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	3,013,186,270


Fernando Durán
 Administrador General




Lic. Maricela Checo
 Contralor



Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación

Resultado Neto del período 15,342,182.20

Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:

Provisiones:

Provisiones constituidas:

Cartera de créditos

Inversiones

Propiedad, Planta y Equipos

Rendimientos por cobrar 35,916,648.72

Liberación de provisiones:

Cartera de créditos

Inversiones

Propiedad, Planta y Equipos

Rendimientos por cobrar

Depreciaciones y amortizaciones 9,040,310.54

Cambios netos en activos y pasivos:

Cartera de créditos 0.00

Rendimientos por cobrar (44,545,743.87)

Cuentas por cobrar (684,481.65)

Otros activos 4,529,935.59

Disminución neta en otros pasivos (129,456,657.78)

Total de ajustes (125,199,988)

Efectivo neto provisto por las actividades de operación (109,857,806)


Fernando Durán
 Administrador General




Lic. Maricela Checo
 Contralor

