

CAJA DE CREDITO DE JUCUAPA " SALOMON R. ZELAYA " SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
Estado de Flujos de Efectivo
Años que terminaron al 31 de diciembre de 2025 y de 2024
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota 3/	2025	2024
A. Flujos de efectivo proveniente de actividades de operación:			
Utilidad neta del período (1)		216.40	752.43
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación: (1)			
Reservas para saneamientos de activos de riesgo crediticio (1)		415.31	32.35
Incremento (disminución) en reservas de capital		112.97	-
Incremento (disminución) en reservas voluntarias		6.29	-
Depreciaciones (1)		60.91	66.56
Intereses y comisiones por recibir (1)		-	-
Intereses y comisiones por pagar (1)		-	-
Variación en cuentas de activos: (1)			
(Incrementos) disminuciones en Préstamos		-1,717.09	-1,557.41
(Incrementos) disminuciones en Cuentas por cobrar (1)		190.23	-306.29
Ventas de Activos extraordinarios (1)		-	-
(Incrementos) disminuciones en otros activos (1)		102.72	497.98
Variación en cuentas de pasivos: (1)			
Incrementos (disminuciones) en Depósitos (1)		7,128.54	2,121.23
Incrementos (disminuciones) en Cuentas por pagar (1)		559.81	-55.46
Incrementos (disminuciones) Otros pasivos (1)		-481.25	453.22
Efectivo neto usado en las actividades de operación (1)		6,594.83	2,004.61
B. Flujos de efectivo proveniente de actividades de inversión (1)			
(Incrementos) disminuciones en Instrumentos financieros de inversión (1)		-353.70	-341.17
Adquisición de activos físicos		-16.70	-3.80
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión		-370.40	-344.97
C. Flujos de efectivo proveniente de actividades de financiamiento (1)			
Incrementos de capital social		900.72	994.14
Disminuciones de capital social		-	-
Préstamos recibidos		-998.56	-1,037.28
Pagos de Préstamos		-	-
Utilidades no Distribuible		-69.90	-376.22
Resultados por Aplicar		-752.43	-
Otras actividades de financiamiento		-	-1,248.96
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento		-920.17	-1,668.32
Incremento (Disminución) Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo			
Efectivo y Equivalente de Efectivo al 01 de enero		9,201.44	9,210.12
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de operación		6,594.83	2,004.61
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de inversión		-370.40	-344.97
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de financiamiento		-920.17	-1,668.32
Efecto de las fluctuaciones de la tasa de cambio en el efectivo y el equivalente de efectivo poseído			
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2025 y 2024		14,505.70	9,201.44

Mauro Abel Parada
Presidente

José Antonio Portillo Benitez
Gerente General

Sandra Azucena Parada Argueta
Contadora

Carranza & Carranza Asociados, S.A. de.C.V.
Auditor Externo