CAJA DE AHORRO DEL PERSONAL DE LA RESERVA ACTIVA, EMPLEADOS Y JUBILADOS DEL IPSFANB

(CARAEJIPSFANB)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Doce (12) meses terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024

(expresado en bolívares digitales)

CCPMIRANDA. Protección de Ejercicio Profesional. Fecha: 08-03-2026 09:07:06
Monto: 16.664.926.996,00
El Colegio Certifica que actúa un Contador Público Colegiado Facultado bajo el Número 8320 para ejercer la profesión.
Seguridad n5k5fmOWhRNeUXm

REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas
Superintendencia de Cajas de Ahorro
Oficina de Gestión Administrativa
Correspondencia

Flujo de efectivo de actividades operativas:	31-dic.-2025	31-dic.-2024
Utilidad neta del ejercicio	8.839.493,87	2.609.366,72
Aumento de la Reserva	982.166,02	(382.413,84)
Ajustes para conciliar la utilidad neta del efectivo neto generado por las actividades operativas:		
Aumento en depreciación y/o amortización de activos	564.757,41	113.712,84
(Aumento) o disminución en préstamos	(43.090.808,87)	(4.506.636,02)
(Aumento) o disminución en Cuentas por cobrar	28.900.518,77	(7.903.181,08)
(Aumento) o disminución en inventarios	3.077.860,87	(4.963.784,62)
(Aumento) o disminución en Gastos Pagados Por Anticipado	-	-
(Aumento) o disminución en Intereses por cobrar Fideicomiso	(11.218.048,30)	(54.255,06)
(Aumento) o disminución en Otras cuentas por cobrar varias		(0,83)
(Aumento) o Cuentas por pagar préstamos	4.477.292,26	120.556,71
(Aumento) o Disminución en Excedentes por pagar	967.401,99	(45.776,88)
(Aumento) o Disminución en Montepio por pagar	592.454,97	1.776,00
(Aumento) o Disminución en Otras cuentas por pagar	-	(1.206.130,79)
Aumento o (Disminución) Cuentas por pagr liquidaciones	(7.181,95)	9.365,18
Aumento o (Disminución) cuentas por pagar proveedores	1.142.672,75	137.871,93
Aumentoo (Disminución) ingresos diferidos	-	(62.283,06)
Aumento (Disminución) Cuentas por pagar cajas clap	(1.305,07)	1.305,07
Aumento o (Disminución) dividendos por pagar	2.463.667,32	1.026.564,46
Total efectivos aportados	(2.309.057,96)	(15.103.943,27)
Aplicación del efectivo:		
Total aplicaciones del efectivo	(2.309.057,96)	(15.103.943,27)
Movimiento del efectivo usado en las actividades de inversión:		
Aumento en los activos fijos y otros activos	(1.948.905,25)	(738.185,40)
	(1.948.905,25)	(738.185,40)
Movimiento del efectivo usado en las actividades de financiamiento:		
Ahorro estatutarios	35.188.131,96	40.743.120,05
Decreto de dividendo	(2.609.366,72)	(1.049.838,27)
Movimiento del efectivo usado en las actividades de financiamiento:	32.578.765,24	39.693.281,78
Aumento (disminución) neto en el efectivo	28.320.802,03	23.851.153,11
Caja y equivalente al 01 de enero	35.768.865,72	11.917.712,61
Caja y equivalente al 31 de diciembre de 2025	64.089.667,75	35.768.865,72

Véase notas que se acompañan, las cuales forman parte integral de los estados financieros

Escaneado con CamScanner