



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA EL BIENESTAR SOCIAL

BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA

NIT 860.518.350-8

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO METODO INDIRECTO

( CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS )

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

FLUJO DE FONDOS PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2023	2022
<b>EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO</b>	\$ 831,337	\$ 552,881
<b>Mas o (Menos) Partidas que no Afectaron el Efectivo</b>		
Gastos por Deterioro Activos fijos	\$ 212,940	\$ 202,850
Deterioro de Cartera y Cuentas por Cobrar	\$ 913,619	\$ 98,227
Gastos por Amortización	\$ 16,180	\$ 14,533
Aumento / Disminución de Pasivos Estimados	\$ -	\$ -
Aumento / Disminución de Fondos Sociales	\$ 207,223	\$ 183,192
Aumento / Disminución en Fondos Patrimoniales	\$ 276,441	\$ -
Aumento / Disminución de Reservas	\$ 110,576	\$ 292,955
<b>CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>		
Menos Aumento en la Cartera de Créditos	-\$ 7,886,044	-\$ 5,894,778
Menos Aumento de Cuentas por Cobrar	-\$ 23,785	-\$ 752,438
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-\$ 5,341,514</b>	<b>-\$ 5,302,578</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Menos Pago por Compra Prop Planta y Equ.-intangibles	-\$ 134,187	-\$ 66,261
Menos Incremento de Inversiones	-\$ 9,933,831	-\$ 2,949,488
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>-\$ 10,068,018</b>	<b>-\$ 3,015,749</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
Más Aumento de Ahorros Permanentes	\$ -	\$ 3,097,710
Más Aumento de Ahorro Contractual y Cdat's	\$ 481,613	\$ -
Más Aumento en las Cuentas por Pagar	\$ 184,666	\$ 1,615,605
Más Aumento en Créditos ordinarios	\$ 7,875	\$ 1,101
Más Aumento en Otros Pasivos	\$ 91,593	\$ -
Más Aumento en los Aportes sociales	\$ 10,193,768	\$ 884,040
Menos Disminución de Ahorros Permanentes	-\$ 6,398,172	
Menos Disminución de Ahorro Contractual y Cdat's	\$ -	-\$ 1,856,216
Menos Pago de Otros Pasivos	\$ -	-\$ 6,909
Excedentes del Periodo Anterior	-\$ 552,881	-\$ 1,464,773
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>\$ 4,008,461</b>	<b>\$ 2,270,558</b>
<b>VARIACION DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>-\$ 11,401,071</b>	<b>-\$ 6,047,770</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>26,694,948</b>	<b>\$ 32,742,718</b>
<b>SALDO FINAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>\$ 15,293,877</b>	<b>\$ 26,694,948</b>

*Jose Orlando Quecano Gómez*  
**JOSE ORLANDO QUECANO GÓMEZ**  
Representante Legal

*Luiz Stella Avila Ramírez*  
**LUZ STELLA AVILA RAMÍREZ**  
Contadora  
T.P. 30082 - T

*Yael Patricia Amaya C.*  
**Yael Patricia Amaya Carreño**  
Revisor Fiscal  
TP219783-T  
Delegado de Revisoria Impuestos  
Outsourcing Consultores S.A.S.



**XXXI**  
**Asamblea General**  
Ordinaria de Delegados