

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA EL BIENESTAR SOCIAL
"BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS Y EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022



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 2022 Y 2021

FLUJO DE FONDOS PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2022	2021
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	552,881	1,464,773
Mas o (Menos) Partidas que no Afectaron el Efectivo		
Gastos por Deterioro Activos fijos	202,850	192,255
Deterioro de Cartera y Cuentas por Cobrar	98,227	-230,989
Gastos por Amortización	14,533	14,542
Aumento / Disminución de Fondos Sociales	183,192	116,554
Aumento / Disminución en Fondos Patrimoniales	0	292,121
Aumento / Disminución de Reservas	292,955	219,090
Excedente adopcion por primera vez	0	0
CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO		
Menos Aumento en la Cartera de Créditos	-5,894,778	-4,976,193
Menos Aumento de Cuentas por Cobrar	-752,438	0
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-5,302,578	-2,907,848
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
Menos Pago por Compra Prop Planta y Equ.-intangibles	-66,261	-208,483
Menos Incremento de Inversiones	-2,949,488	0
Más disminución de Cuentas por Cobrar	0	756,295
Más disminución de inversiones	0	2,116,263
Más disminución de inversiones	0	1,522,989
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	-3,015,749	4,187,064
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Más Aumento de Ahorros Permanentes	3,097,710	4,641,784
Más Aumento en las Cuentas por Pagar	1,615,605	0
Más Aumento en Créditos ordinarios	1,101	0
Aumento en los Aportes sociales	884,040	0
Menos Disminución de Cuentas por Pagar	0	-500,474
Menos Disminución de Ahorro Contractual y Cdat's	-1,856,216	-4,763,414
Menos Pago de Otros Pasivos	-6,909	-35,848
Disminucion en los Aportes Sociales	0	-613,855
Excedentes del Periodo Anterior	-1,464,773	-1,095,448
FLUJO NETO DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	2,270,558	-2,367,254
VARIACION DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	-6,047,770	-1,088,038
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	32,742,718	33,830,755
SALDO FINAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	26,694,948	32,742,718

JOSE ORLANDO QUECANO GÓMEZ
Representante Legal

LUZ STELLA AVILA RAMÍREZ
Contadora
T.P. 30082 - T

Yael Patricia Amaya Carreño
Revisor Fiscal
T.P. 112879 -T

Delegado de Revisoria Impuestos
Ver opinión adjunta
Outsourcing Consultores S.A.S.