



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
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	\$ 831,337	\$ 552,881
Mas o (Menos) Partidas que no Afectaron el Efectivo		
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
CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO		
Menos Aumento en la Cartera de Créditos	-\$ 7,886,044	-\$ 5,894,778
Menos Aumento de Cuentas por Cobrar	-\$ 23,785	-\$ 752,438
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-\$ 5,341,514	-\$ 5,302,578
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
Menos Pago por Compra Prop Planta y Equ.-intangibles	-\$ 134,187	-\$ 66,261
Menos Incremento de Inversiones	-\$ 9,933,831	-\$ 2,949,488
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	-\$ 10,068,018	-\$ 3,015,749
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
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
FLUJO NETO DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	\$ 4,008,461	\$ 2,270,558
VARIACION DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	-\$ 11,401,071	-\$ 6,047,770
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	26,694,948	\$ 32,742,718
SALDO FINAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	\$ 15,293,877	\$ 26,694,948

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