

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 2021 Y 2020

FLUJO DE FONDOS PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2021	2020
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	1,464,773	1,095,448
Mas o (Menos) Partidas que no Afectaron el Efectivo		
Gastos por Deterioro Activos fijos	192,255	160,327
Deterioro de Cartera y Cuentas por Cobrar	-230,989	1,858,562
Gastos por Amortización	14,542	12,040
Aumento / Disminución de Fondos Sociales	116,554	198,981
Aumento / Disminución en Fondos Patrimoniales	292,121	262,771
Aumento / Disminución de Reservas	219,090	327,311
Excedente adopción por primera vez	0	0
CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO		
Menos Aumento en la Cartera de Créditos	-4,976,193	0
Menos Aumento de Cuentas por Cobrar	0	-342,909
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-2,907,848	3,572,530
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
Menos Pago por Compra Prop Planta y Equ.-intangibles	-208,483	-105,620
Menos Pago de Inversiones	0	-2,685,105
Más disminución de Cartera de Crédito	0	1,838,263
Más traslado de Inversiones al Efectivo y Equivalente al Efectivo	756,295	0
Más disminución de inversiones	2,116,263	8,352,003
Más cobros por venta de Activos Fijos, Prop Planta y Equ.	1,522,989	0
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	4,187,064	7,399,540
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Más Aumento de Ahorros Contractuales y Cdat's	0	0
Más Aumento de Ahorros Permanentes	4,641,784	7,055,224
Más Aumento en las Cuentas por Pagar	0	0
Más Aumento en Sobregiro Bancario	0	0
Más Aumento en Otros Pasivos	0	120,656
Aumento en Capital Social	0	609,223
Menos Disminución de Cuentas por Pagar	-500,474	-489,745
Menos Disminución de Ahorro Contractual y Cdat's	-4,763,414	-4,281,223
Menos Pago de Otros Pasivos	-35,848	0
Disminución en los Aportes Sociales	-613,855	0
Excedentes del Periodo Anterior	-1,095,448	-1,636,554
FLUJO NETO DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-2,367,254	1,377,581
VARIACION DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	-1,088,038	12,349,652
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	33,830,755	21,481,103
SALDO FINAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	32,742,718	33,830,755

JOSE ORLANDO QUECANO GÓMEZ
Representante Legal

CLARIBEL VARGAS HERNANDEZ
Revisor Fiscal
T.P. 112879-T
Delegado de Revisoria Impuestos
Outsourcing Consultores S.A.S.
Ver opinión adjunta

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