

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINCOMERCIO LTDA.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresados en miles de pesos)

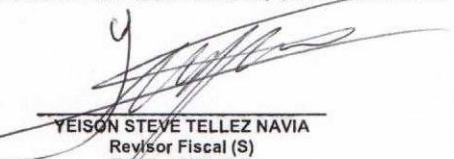
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Flujo de efectivo por las actividades de operación:		
Excedentes del ejercicio	\$ 4.049.753	\$ 13.687.692
Ajustes para conciliar la utilidad neta y el efectivo neto provisto en las		
Deterioro cartera de créditos y otras ctas por cobrar	26.365.285	16.880.602
Pérdida por siniestros (cartera)	12.724	13.453
Pérdida por siniestros (Propiedad, planta y equipo)	8.622	27.200
Provisión para cesantías	842.100	827.664
Deterioro otras cuentas por cobrar	132.953	24.787
Depreciaciones PPyE	1.902.822	1.850.770
Depreciaciones Arriendos Financieros	943.227	970.346
Amortizaciones	1.204.744	1.874.547
Utilidad en Venta de Activos Fijos	0	(230)
Recuperación Deterioro cartera de créditos	(3.463.489)	(5.679.813)
Recuperación Deterioro cuentas por cobrar	(17.984)	(45.285)
Total ajustes	27.931.004	16.744.041
Cartera de Crédito	(7.356.948)	(80.690.302)
Cuentas por Cobrar y otras	98.765	776.361
Cuentas por Pagar y otras	(449.723)	3.649.182
Otros Pasivos no Financieros	(5.264.644)	(3.620.267)
Pago de cesantías	(718.355)	(655.460)
	<u>(13.690.905)</u>	<u>(80.540.486)</u>
Efectivo provisto por (usado en) actividades de operación	<u>18.289.852</u>	<u>(50.108.753)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:		
Otros activos no Financieros y Activos Intangibles	(1.098.259)	(1.697.728)
Activos Financieros de Inversión	(1.523.258)	(5.737.272)
Propiedad, y equipo.	533.363	(10.883.072)
Efectivo neto (usado en) actividades de inversión	<u>(2.088.154)</u>	<u>(18.318.072)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:		
Pasivos Financieros - Depósitos	28.633.118	62.010.787
Pasivos Financieros - Obligaciones financieras y otros pasivos	(44.024.739)	7.957.967
Provisiones	-38.496	639.549
Aumento Aportes Sociales	2.037.491	6.682.104
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de financiación	<u>-13.392.626</u>	<u>77.290.407</u>
Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo	<u>2.809.072</u>	<u>8.863.582</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	<u>13.972.193</u>	<u>5.108.612</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>16.781.266</u>	<u>13.972.193</u>
Intereses Recibidos	\$ 81.833.949	\$ 87.045.994
Intereses Pagados	\$ 20.546.417	\$ 22.809.575

"Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros"

Los suscritos Representante legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente los valores y afirmaciones contenidos en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.


JAIRO EDUARDO RAMIREZ ZULUAGA
 Representante Legal


LUZ STELLA BERNAL RODRIGUEZ
 Contador
 T.P No. 82923-T


YEISON STEVE TELLEZ NAVIA
 Revisor Fiscal (S)
 T.P No. 169235-T
 Designado por AMÉZQUITA & CIA S.A.S
 (Ver mi Informe adjunto)