

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINCOMERCIO LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
METODO INDIRECTO

Por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre por los años terminados.
(Expresados en miles de pesos)

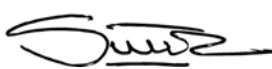
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujo de efectivo por las actividades de operación:		
Excedentes del ejercicio	15.193.924 \$	13.789.343
Ajustes para conciliar la utilidad neta y el efectivo neto provisto en las actividades de operación:		
Deterioro en inversiones de instrumento de patrimonio	35.084	127.155
Deterioro cartera de créditos y otras ctas por cobrar	34.188.692	22.478.689
Pérdida por siniestros (cartera)	310.840	64.713
Pérdida por siniestros (Propiedad, planta y equipo)	9.119	18.825
Otras contingencias	298	142.000
Provisión para cesantías	1.085.444	950.816
Deterioro otras cuentas por cobrar	65.491	29.774
Deterioro Bienes recibidos en dación de pago	0	0
Depreciaciones PPyE	1.914.200	1.809.800
Depreciaciones Arriendos Financieros	908.218	681.394
Amortizaciones	1.129.467	1.508.600
Utilidad en Venta de Activos Fijos	0	0
Recuperación Deterioro cartera de créditos	-7.231.672	-7.143.721
Recuperación Deterioro cuentas por cobrar	-74.512	-34.877
Total ajustes	32.340.669	20.633.168
Aumento Cartera de Crédito	-143.978.215	-131.547.289
Aumento Cuentas por Cobrar y otras	-422.417	-720.708
Aumento Cuentas por Pagar y otras	1.377.440	7.370.686
Disminución Otros Pasivos no Financieros	-5.752.464	-790.592
Pago de cesantías	-810.044	-727.028
	<u>-149.585.700</u>	<u>-126.414.932</u>
Efectivo provisto en actividades de operación	<u>-102.051.107</u>	<u>-91.992.421</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:		
Aumento Otros activos no Financieros y Activos Intangibles	-2.832.312	-6.784.103
Disminución Activos Financieros de Inversión	8.441.756	-9.423.260
Compra propiedad, planta y equipo.	-3.132.349	6.307.863
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>2.477.095</u>	<u>-9.899.500</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:		
Aumento Pasivos Financieros - Depósitos	76.133.207	45.663.854
Aumento Pasivos Financieros - Obligaciones financieras y otros pasivos financieros	23.026.425	71.948.618
<i>Saldo Inicial Obligaciones Financieras</i>	<u>132.860.963</u>	<u>60.912.345</u>
<i>Mas Recursos recibidos por Obligaciones Financieras</i>	<u>97.810.000</u>	<u>145.739.888</u>
<i>Menos Pagos Kapital + intereses</i>	<u>74.783.575</u>	<u>73.791.270</u>
<i>Saldo Final Obligaciones Financieras</i>	<u>155.887.388</u>	<u>132.860.963</u>
Disminución Provisiones	-51.826	-74.584
Disminución Aportes Sociales	4.476.543	-2.551.987
Efectivo neto usado en las actividades de financiación	<u>103.584.349</u>	<u>114.985.901</u>
Disminución neta en efectivo y equivalentes de efectivo	<u>4.010.336</u>	<u>13.093.981</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	<u>29.875.246</u>	<u>16.781.266</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>33.885.582</u>	<u>29.875.246</u>
Intereses Recibidos	128.422.888 \$	87.834.316
Intereses Pagados	36.725.045 \$	16.228.099

"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



MARIA CONSUELO SORIANO FORERO
Revisor Fiscal Principal
T. P. No. 53355 -T
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S.
(Ver mi informe adjunto)