

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de diciembre de 2023
 Cifras expresadas en pesos colombianos

| FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | 2023 | 2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| Excedentes del ejercicio | 132.812.823 | 50.676.668 |
| PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO | | |
| Provisión cartera de créditos | 24.889.319 | -756.219 |
| Depreciación acumulada | 2.156.772 | 3.040.453 |
| Total efectivo generado en actividades de operación | 159.858.914 | 52.960.902 |
| CAMBIOS EN LOS ACTIVOS Y PASIVOS OPERACIONALES | | |
| Cartera de créditos | -231.102.158 | 96.171.797 |
| Cuentas por cobrar | -4.501.217 | -4.640.387 |
| Cuentas por pagar | -1.899.618 | 24.831.159 |
| Fondo Social de Educación | 9.801.000 | -1.542.885 |
| Fondo Social de Solidaridad | 7.577.362 | -9.040.252 |
| Fondo Social de Recreación, Cultura y Bienestar | -9.715.342 | -769.000 |
| Fondo para Imprevistos | 2.533.833 | 929.445 |
| Fondo Mutual de Previsión, Asistencia y Solidaridad | 139.157.176 | -72.957.953 |
| Beneficios a empleados | 533.409 | 1.328.854 |
| Diferidos | 1.630.001 | 0 |
| Total efectivo provisto por actividades de operación | -85.985.555 | 34.310.778 |
| TOTAL FLUJO NETO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | 73.873.359 | 87.271.680 |
| FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | 2023 | 2022 |
| Aumento en Inversiones financieras | -140.252.609 | -413.507.335 |
| Aumento en Propiedades de inversión | -80.000.000 | -95.227.885 |
| Aumento en Propiedad, planta y equipo | 0 | -12.331.707 |
| Aumento en Equipos de cómputo y comunicaciones | 0 | -2.610.000 |
| Fondo de liquidez | -1.235.907 | -2.544.563 |
| Patrimonio | 139.299.889 | 451.986.546 |
| Total efectivo provisto en actividades de inversión | -82.188.626 | -74.234.945 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | -8.315.267 | 13.036.735 |
| Efectivo y equivalente al efectivo al inicio del año | 37.609.624 | 24.572.889 |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 | 29.294.357 | 37.609.624 |

Paula Andrea Gallego Muñoz
Paula Andrea Gallego Muñoz
 Gerente

Falcony Vásquez Verjara
Falcony Vásquez Verjara
 Contadora
 Matrícula 143796-T

Francia Córdoba Ramírez
Francia Córdoba Ramírez
 Revisora Fiscal
 Matrícula 102660- T