

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de diciembre de 2020
Cifras expresadas en pesos colombianos

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2020	2019
Excedentes del ejercicio	90.617.016	28.521.686
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Provisión cartera de créditos	-1.851.487	343.106
Depreciación acumulada	2.942.700	2.208.336
TOTAL EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN	91.708.230	31.073.128
CAMBIOS EN LOS ACTIVOS Y PASIVOS QUE USARON EFECTIVO		
Cartera de créditos	185.148.654	-34.310.590
Cuentas por cobrar	575.079	-1.987.595
Cuentas por pagar	8.561.145	5.703.734
Fondo Social de Educación	9.147.263	-3.245.807
Fondo Social de Solidaridad	-22.135.676	21.860.372
Fondo Social de Recreación y Bienestar	0	8.277.127
Fondo Mutual de Previsión, Asistencia y Solidaridad	93.559.455	-110.653.824
Beneficios a empleados	2.639.682	-808.714
TOTAL CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES	277.495.603	-115.165.297
FLUJO NETO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	369.203.832	-84.092.169
FLUJO DE FONDOS PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones financieras	-536.702.722	-246.597.868
Aumento en propiedades de inversión	0	-170.074.067
Aumento en Propiedad planta y equipo	0	0
Fondo restringido de liquidez	-574.458	-1.613.346
Patrimonio	156.639.507	534.850.208
TOTAL EFECTIVO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-380.637.673	116.564.926
AUMENTO (DISMINUCIÓN) EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-11.433.841	32.472.757
SALDO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	0	59.802.664
SALDO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	48.368.824	


Paula Andrea Gallego Muñoz
Gerente


Falcony Vásquez Vergara
Contadora
Matrícula 143796-T


Francia Córdoba Ramírez
Revisora Fiscal
Matrícula 102660-T