

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de diciembre de 2021
 Cifras expresadas en pesos colombianos

	2021	2020
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedentes del ejercicio	18.588.908	90.617.016
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Provisión cartera de créditos	-908.946	-1.851.487
Depreciación acumulada	2.942.700	2.942.700
TOTAL EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN	20.622.662	91.708.230
CAMBIOS EN LOS ACTIVOS Y PASIVOS QUE USARON EFECTIVO		
Cartera de créditos	90.894.620	185.148.654
Cuentas por cobrar	-1.855.143	575.079
Cuentas por pagar	5.329.073	8.561.145
Fondo Social de Educación	-2.501.846	9.147.263
Fondo Social de Solidaridad	-4.045.935	-22.135.676
Fondo Social de Recreación y Bienestar	36.246.807	0
Fondo Mutual de Previsión, Asistencia y Solidaridad	199.652.586	93.559.455
Beneficios a empleados	148.474	2.639.682
TOTAL CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES	323.868.636	277.495.603
FLUJO NETO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	344.491.298	369.203.832
FLUJO DE FONDOS PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones financieras	-136.355.428	-536.702.722
Aumento en propiedades de inversión	-157.000.000	0
Aumento en Propiedad planta y equipo	0	0
Fondo restringido de liquidez	-2.438.192	-574.458
Patrimonio	-72.493.612	156.639.507
TOTAL EFECTIVO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-368.287.232	-380.637.673
AUMENTO (DISMINUCIÓN) EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-23.795.934	-11.433.841
SALDO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020		48.368.824
SALDO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	24.572.889	


Paula Andrea Gallego Muñoz
 Gerente


Falcony Vásquez Vergara
 Contadora
 Matrícula 143796-T


Francia Córdoba Ramírez
 Revisora Fiscal
 Matrícula 102660- T