


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NACIONAL "COFINAL LTDA"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2020 - 2019

	2.020	2.019
FLUJOS DE FONDOS PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos operacionales Recibio por Cartera de Creditos	16.767.521.063	16.085.179.665
Aumento (Disminución) Recaudo de Cartera	80.764.329.221	55.259.540.185
Aumento (Disminución) Otros Ingresos	1.085.846.699	1.065.425.663
Aumento (Disminución)r Depositos	10.049.180.142	7.826.973.975
Aumento (Disminución) Fondos Sociales	815.681.827	918.272.259
Aumento (Disminución) de cuentas por cobrar	-52.370.726	-418.584.759
Aumento (Disminución) Recuperacion de Deterioro	177.691.116	318.435.576
Aumento (Disminución) actividad financiera	-3.298.112.028	-2.873.780.615
Aumento (Disminución) Beneficios a Empleados	-5.099.241.054	-4.495.416.164
Aumento (Disminución) Gastos Generales	-4.010.011.143	-4.494.328.168
Aumento (Disminución) Fondos Sociales	-2.176.811.959	-2.408.822.884
Aumento (Disminución) Gastos operacionales + No Op.+Ejerc. Ant.	-242.114.373	-250.267.812
Aumento (Disminución)Obligaciones Financieras	-8.750.330.892	-6.764.106.836
Aumento (Disminución) Desembolsos de Cartera de Crédito	-94.132.293.035	-67.529.899.763
Aumento (Disminución) de convenios por cobrar	23.832.202	-9.426.996
Aumento (Disminución) de Intereses causados cartera de crédito	-1.749.434.784	-436.659.606
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-9.826.637.722	-8.207.466.280
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) Disminucion Inversiones	-418.684.263	134.246.251
(Aumento) Disminucion Prop. Planta Y Equipo	-239.837.366	-757.806.424
TOTAL EFECTIVO USADO EN INVERSION	-658.521.629	-623.560.173
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento (Disminucion) de Obligaciones Financieras	11.601.600.000	9.033.500.000
Aumento (Disminucion) de Cuentas Por Pagar	-182.301.788	-296.605.503
Aumento (Disminucion) de Capital Social	677.709.692	630.611.339
Aumento (Disminucion) Revalorizacion del patrimonio	136.412.962	-105.935.001
Aumento (Disminucion) de otros pasivos	1.008.297.450	639.563.817
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	13.241.718.317	9.901.134.652
VARIACION DEL EFECTIVO	2.756.558.966	1.070.108.199
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	4.873.282.467	3.803.174.267
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL PERIODO	7.629.841.432,63	4.873.282.467


ESPERANZA ROJAS DE BASTIDAS
Representante Legal


C.P.T CRISTINA AIDE ZAMUDIO ENRIQUEZ
Contadora
T.P. 125633-T
Ver certificación adjunta


AYDE DEL CARMEN IPAZ URBANO
Revisor Fiscal
T.P. 123459-T
Revisor Fiscal Designado por la firma ACI
Grupo de Auditores y Consultores SAS
Tarjeta Registro 3412
Ver Opinión Adjunta