

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**COOPEREN COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2024- 2023**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

CUENTA	AÑO 2024	AÑO 2023
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Resultados del Ejercicio	240.921.458	528.373.438
<b>Partidas que no Afectan el Efectivo:</b>		
Deterioro Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar	192.701.175	63.453.862
Depreciación y Amortización Acumulada	49.641.102	55.874.668
<b>FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES</b>	<b>483.263.735</b>	<b>647.701.968</b>
<b>Cambios en Activos y Pasivos Operacionales:</b>		
Cartera de Créditos	-406.286.326	-4.356.427.761
Cuentas por Cobrar	26.009.088	-144.305.855
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	11.271.367	-15.096.244
Depósitos de Asociados	933.661.782	-48.832.545
Cuentas por Pagar	-74.844.282	66.892.479
Fondos Sociales y Mutuales	-137.061.745	74.372.133
Otros Pasivos	-65.129.298	78.925.566
Provisiones	0	0
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>770.884.321</b>	<b>-3.696.770.258</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Inversiones	1.451.223.626	2.780.129.592
Propiedades, Planta y Equipo	-214.211.182	-44.075.638
Otros Activos	-41.554.217	-6.111.748
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>1.195.458.228</b>	<b>2.729.942.206</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
Obligaciones Financieras	0	0
Aportes Sociales	123.788.974	-289.650.908
Reservas	105.674.688	63.707.885
Fondos de Destinación Especifica	-283.682.162	38.224.731
Superavit	0	0
Excedentes Otros Resultado Integral "ORI"	-1	0
Aplicación Resultados del Ejercicio Anterior	-528.373.438	-254.831.539
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>-582.591.939</b>	<b>-442.549.831</b>
<b>VARIACION DEL EFECTIVO DURANTE EL AÑO</b>	<b>1.383.750.610</b>	<b>-1.409.377.883</b>
<b>EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO</b>	<b>3.797.480.717</b>	<b>5.206.858.601</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>5.358.562.609</b>	<b>3.797.480.717</b>
<b>VARIACION DEL FLUJO DE EFECTIVO EN EL AÑO</b>	<b>1.561.081.892</b>	<b>-1.409.377.884</b>

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos - Ver opinión adjunta

**ALEJANDRA MARIA GÓMEZ VÉLEZ**  
Representante Legal

**VERONICA RENDON NIETO**  
Contador TP 203100 -T