



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CIDESA LTDA.

Nit 890.982.297-2

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVOS
Periodos enero 1 a diciembre 31 de 2017 y 2016
CIFRAS EN PESOS CORRIENTES COLOMBIANOS

CONCEPTO	2017	2016	VARIACIÓN (A. Horizontal) Nominal	P/tual	Análisis Vertical 2017	Análisis Vertical 2016
NOTA 27						
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN						
Actividad crediticia	335.395.120	628.361.765	-292.966.645	-46,6%	141,0%	-58,5%
Otros ingresos y recaudos	33.719.656	189.115.575	-155.395.919	-82,2%	14,2%	-17,6%
Captaciones de depósitos y ahorros	-547.162.997	-661.649.569	114.486.572	-17,3%	-230,1%	61,6%
Intereses sobre captaciones	-11.471.156	-693.668.196	682.197.040	-98,3%	-4,8%	64,6%
Laborales	-85.197.000	-774.527.116	689.330.116	-89,0%	-35,8%	72,1%
Gastos operacionales	-75.155.047	-734.220.425	659.065.378	-89,8%	-31,6%	68,4%
Impuestos	179.978.941	199.303.109	-19.324.168	-9,7%	75,7%	-18,6%
Subtotal flujo operativo (Generación interna de recursos)	-169.892.483	-1.847.284.856	1.677.392.373	-90,8%	-34,6%	172,1%
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN						
Inversión en activos fijos	0	0	0		0,0%	0,0%
Inversiones de largo plazo	12.186.262	16.755.644	-4.569.382	-27,3%	5,1%	-1,6%
Subtotal flujo por inversiones	12.186.262	16.755.644	11.868.386	242,8%	1,6%	-1,6%
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN						
Con recursos de capital (aportes)	73.823.149	351.648.988	-277.825.839	-79,0%	31,0%	-32,8%
Destinación de excedentes	196.538.380	-52.982.554	249.520.934	-470,9%	82,6%	4,9%
Con sector financiero	125.188.926	458.317.334	-333.128.408	-72,7%	52,6%	-42,7%
Otras fuentes o usos	0	0	0		0,0%	0,0%
subtotal flujo por financiación	395.550.455	756.983.768	-361.433.313	-47,7%	166,3%	-70,5%
NETO AUMENTO/DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO	237.844.234	-1.073.545.444	-1.383.330.671	-446,5%	100,0%	100,0%
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO	3.298.300.340	4.371.845.784	309.785.227	7,1%	1386,7%	-407,2%
SALDO FINAL DEL EFECTIVO	3.536.144.574	3.298.300.340	-1.073.545.444	-32,5%	1486,7%	-307,2%

FANNY EUGENIA LOPERA JARAMILLO
Gerente

SIRLEY HERRER CARDONA
Contadora TP 225301-T

LILIANA ALZATE HOYOS
Revisora Fiscal TP 115973-T
Designada por Auditamos Gaviaria y Asociados S.A.S.

