



COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO COOPTELECUC

NIT 890.506.144-4

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

A DICIEMBRE 31 DE 2016

	2016		2015	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		\$ 110.983.147,53		94.598.260,42
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO:				
PROVISION CARTERA DE CREDITO	\$	123.395.380,13		62.959.675,85
PROVISION CUENTAS POR COBRAR	\$	(2.146.323,00)		(9.310.767,00)
INCREMENTO FONDO DE FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL	\$	31.436.068,15		28.884.968,79
VALORIZACION DE INVERSIONES	\$	2.984.914,87		5.829.828,87
AMORTIZACION DE DIFERIDOS	\$	(393.284,00)		393.284,00
RECUPERACION DE CARTERA	\$	5.270.486,91		29.536.002,14
DEPRECIACION	\$	26.767.164,00		98.272.959,00
TOTAL GENERACION INTERNA		\$ 298.297.554,59		\$ 311.164.212,07
COMPORTAMIENTO PARTIDAS OPERACIONALES		-\$ 299.908.220,53		-\$ 302.083.382,36
- AUMENTO EN CARTERA DE CREDITO		-\$ 359.422.124,00		-\$ 353.909.258,44
+ AUMENTO EN OTRAS CUENTAS POR COBRAR		\$ 13.479.656,00		\$ 6.694.471,47
+ AUMENTO EN DEUDORES PATRONALES		\$ 42.113.647,00		\$ 11.586.573,00
+ AUMENTO EN OTROS ACTIVOS		-\$ 2.984.915,00		-\$ 5.829.828,87
- AUMENTO EN REMANENTES POR PAGAR		-\$ 20.267.834,00		-\$ 8.555.139,50
+ DISMINUCION EN COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		\$ 504.274,00		\$ 1.588.468,90
+ AUMENTO EN RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA		\$ 428.810,00		\$ 202.081,00
+ DISMINUCION EN OTROS PASIVOS		\$ 1.666.269,00		\$ 3.125.008,65
+ AUMENTO FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		\$ 24.573.996,47		\$ 43.014.241,43
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		-\$ 1.610.665,94		\$ 9.080.829,71
ACTIVIDADES DE FINANCIACION				
+ AUMENTO BANCOS COMERCIALES		\$ 69.667.122,00		(41.084.178,84)
- AUMENTO EN CREDITOS BANCARIOS SECTOR SOLIDARIO		-\$ 229.604.759,00		(209.438.623,81)
+ AUMENTO EN APORTES SOCIALES		\$ 310.064.024,00		271.619.768,03
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION		\$ 150.126.387,00		\$ 21.096.965,38
AUMENTO O DISMINUCION EN EFECTIVO		\$ 148.515.721,06		\$ 30.177.795,09

CLAUDIA JULIANA BARRETO DUARTE

Gerente

JULIETH PAOLA LOBO OVALLOS

Contador Público

TP 173.721-T

LUCENY DUARTE ROA

Revisor Fiscal

TP 150.426-T