

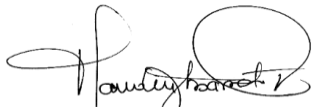


COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO COOPTELECUC  
NIT 890.506.144-4  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
A DICIEMBRE 31 DE 2018

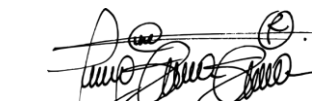
	2,018	2,017
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Excedente del Ejercicio	82,544,602.00	111,969,097.19
<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>	<b>-11,504,823.71</b>	<b>11,691,760.24</b>
Deterioro cartera de crédito	-41,950,958.61	-10,513,526.80
Deterioro cuentas por cobrar	0.00	0.00
Deterioro de inversiones	0.00	-2,797,329.00
Incremento del fondo de fortalecimiento patrimonial	0.00	0.00
Valorización de inversiones	0.00	0.00
Amortización diferidos	0.00	0.00
Recuperación de cartera	0.00	0.00
Depreciación	30,446,134.90	25,002,616.04
<b>TOTAL GENERACIÓN INTERNA</b>	<b>71,039,778.29</b>	<b>123,660,857.43</b>
<b>COMPORTAMIENTO PARTIDAS OPERACIONALES</b>	<b>-226,870,078.49</b>	<b>397,127,471.99</b>
Menos AUMENTO EN CARTERA DE CREDITO	-175,893,230.77	0.00
Mas DISMINUCION EN CARTERA DE CREDITO	0.00	459,891,672.96
Menos AVANCES Y ANTICIPOS Y ENTREGADOS	-5,962,449.00	-1,968,712.00
Más AUMENTO EN OTRAS CUENTA POR COBRAR	-14,970,860.10	802,368.54
Más AUMENTO EN DEUDORES PATRONALES	0.00	0.00
Menos DISMINUCION EN DEUDORES PATRONALES	-47,391,521.00	-15,978,117.00
Más AUMENTO EN OTROS ACTIVOS	0.00	0.00
Menos DISMINUCIÓN EN REMANENTES POR PAGAR	0.00	0.00
Mas AUMENTO EN REMANENTES POR PAGAR	23,490,376.18	40,178,102.77
Más AUMENTO EN COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	0.00	0.00
Menos DISMINUCIÓN EN COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	-2,017,159.00	-3,674,369.00
Menos DISMINUCIÓN GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	107,999.00	-3,508.00
Menos DISMINUCIÓN RETENCION EN LA FUENTE	779,510.09	-90,311.09
Más AUMENTO RETENCIONES Y APORTES LABORALES	1,234,500.00	1,154,687.00
Más AUMENTO EN OTROS PASIVOS	5,669,731.28	0.00
Menos DISMINUCION EN OTROS PASIVOS	148,365.00	-26,391,785.08
Menos DISMUCIÓN EN FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	-12,065,340.17	-6,591,794.11

Más AUMENTO EN FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	0.00	0.00
Menos DISMUCIÓN PROVISIONES	0.00	-50,200,763.00
<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-155,830,300.20</b>	<b>520,788,329.42</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-27,419,300.23</b>	<b>-94,629,720.16</b>
Menos AUMENTO DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-24,404,464.60	-19,095,549.97
Menos AUMENTO DE INVERSIONES	-7,167,114.63	-8,156,585.19
Menos AUMENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES	4,152,279.00	-67,377,585.00
<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-27,419,300.23</b>	<b>-94,629,720.16</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>180,183,675.88</b>	<b>-53,315,799.77</b>
Más AUMENTO DEPOSITOS	415,620,047.74	324,241,950.86
Más AUMENTO BANCOS COMERCIALES	0.00	0.00
Menos DISMINUCIÓN BANCOS COMERCIALES	-3,119,135.00	-65,403,778.23
Menos DISMINUCIÓN EN CREDITOS BANCARIOS SECTOR SOLIDARIO	-208,015,750.00	-173,535,768.00
Menos DISMINUCIÓN EN APORTES SOCIALES	0.00	-49,831,686.37
Mas AUMENTO EN APORTES SOCIALES	65,273,791.33	0.00
Mas AUMENTO EN RESERVAS	22,393,819.00	22,196,629.50
Menos APLICACIÓN DE EXCEDENTES	-111,969,097.19	-110,983,147.53
<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>180,183,675.88</b>	<b>-53,315,799.77</b>
<b>AUMENTO O DISMINUCION EN EFECTIVO</b>	<b>-3,065,924.55</b>	<b>372,842,809.49</b>
Disponible 31-12-2017		521,358,530.55
Disponible 31-12-2018	518,292,606.00	


CAJA	26,967,310.00	18,962,480.59
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA	372,048,030.00	426,778,339.96
EFECTIVO DE USO RESTRINGIDO	119,277,266.00	75,617,710.00
	518,292,606.00	521,358,530.55
	0.00	0.00



CLAUDIA JULIANA BARRETO DUARTE  
GERENTE



LEYDI JOHANNA GAMBOA GARCIA  
TP 153869-T  
CONTADOR PUBLICO



KARL WILMER SANDOVAL  
TP 85674-T  
REVISOR FISCAL