

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO COOPEREN COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO A DICIEMBRE 31 DE 2025 - 2024 (Cifras expresadas en pesos colombianos)		
CUENTA	AÑO 2025	AÑO 2024
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultados del Ejercicio	384.468.136	240.921.458
Partidas que no Afectan el Efectivo:		
Deterioro Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar	-59.327.899	192.701.175
Depreciación y Amortización Acumulada	45.426.822	49.641.102
FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES	370.567.059	483.263.735
Cambios en Activos y Pasivos Operacionales:		
Cartera de Créditos	-519.865.062	-406.286.326
Cuentas por Cobrar	113.410.283	26.009.088
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	8.308.851	11.271.367
Depósitos de Asociados	525.051.630	933.661.782
Cuentas por Pagar	-81.454.314	-74.844.282
Fondos Sociales y Mutuales	90.067.796	-137.061.745
Otros Pasivos	-5.964.666	-65.129.298
Provisiones	0	0
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	500.121.577	770.884.321
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones	-72.358.300	1.451.223.626
Propiedades, Planta y Equipo	-36.159.801	-214.211.182
Otros Activos	-41.779.240	-41.554.217
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSION	-150.297.341	1.195.458.227
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Obligaciones Financieras	0	0
Aportes Sociales	726.419.820	123.788.974
Reservas	48.184.292	105.674.688
Fondos de Destinación Especifica	-815.985.679	-283.682.162
Superavit	0	0
Excedentes Otros Resultado Integral "ORI"	0	177.331.282
Aplicación Resultados del Ejercicio Anterior	-240.921.458	-528.373.438
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-282.303.025	-405.260.656
VARIACION DEL EFECTIVO DURANTE EL AÑO	67.521.211	1.561.081.892
EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	5.358.562.609	3.797.480.717
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	5.426.083.820	5.358.562.609
VARIACION DEL FLUJO DE EFECTIVO EN EL AÑO	67.521.211	1.561.081.892
Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos - Ver opinión adjunta		
(Original firmado) YUDI LILLIANA AGUILAR MARIN Representante Legal Suplente		(Original firmado) LISSA MILENA MENDOZA BONILLA Contador TP 286982 -T
(Original firmado) NESTOR RAUL RESTREPO CIRO Revisor Fiscal Designado Auditoría y Consultoría Integrales E.C TP 69022T		