

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL (Método Indirecto)**  
**Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2024 y 2023**  
(Expresado en pesos colombianos)

	2024		2023
<b>1 ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			
Excedentes del Ejercicio	\$ 584,406,675		\$ 466,933,489
<b>Partidas que no afectan el efectivo</b>	\$ 1,144,546,484	\$	907,300,514
Depreciación y amortización	30,194,907		29,002,370
Provisiones laborales	38,037,955		30,991,062
Costo intereses fondo PAS	-		-
Costo intereses fondo Seguro de vida	38,802,285		33,209,838
Costo intereses sobre ahorro permanente	849,999,649		750,321,869
Otras Provisiones	187,511,688		63,775,375
<b>Efectivo generado en la operación</b>	\$ 1,728,953,159	\$	1,374,234,003
<b>Cambios en partidas de operación</b>	<b>(516,874,907)</b>		<b>279,644,384</b>
Cartera de Asociados	(873,045,224)		(508,616,564)
Inventarios	-		-
Cuentas por cobrar	(46,180,898)		103,536,737
Depósitos de Asociados	148,296,777		471,589,867
Cuentas por pagar	(8,881,886)		190,996,518
Fondos sociales	38,930,580		(6,999,620)
Obligaciones laborales	(30,991,062)		(237,602,704)
Abonos Diferidos	4,280,058		-
Otros pasivos	(33,759,849)		(42,414,617)
Reservas	93,386,698		68,079,639
Fondos de destinacion específica	191,089,899		104,553,104
Variación del patrimonio por Revaluacion de Propiedad Planta y	-		136,522,024
Variación del Patrimonio por adopción por Primera vez NIIF	-		-
<b>EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	\$ 1,212,078,252	\$	1,653,878,387
<b>2 ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
Fondo de liquidez	(85,708,646)		166,876,672
Inversiones en Instrumentos del Patrimonio	-		(259,340)
Inversiones Contab a Costo Amortizado	(608,406,000)		
Activos fijos depreciaciones y amortizaciones	(27,352,204)		(145,148,309)
<b>EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	\$ (721,466,850)	\$	21,469,023
<b>3 ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
Recibido por aportes sociales	280,685,828		299,868,382
Creditos Bancarios y Otras Obligaciones	-		-
Excedentes aplicados año anterior	(466,933,489)		(340,398,196)
<b>EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	\$ (186,247,661)	\$	(40,529,814)
<b>AUMENTO NETO EN EFECTIVO (1+2+3)</b>	\$ 304,363,742	\$	1,634,817,596
<b>EFFECTIVO NETO AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	\$ 3,241,191,727	\$	1,606,374,131
Caja, Bancos e Inversiones	3,241,191,727		1,606,374,131
<b>EFFECTIVO NETO AL FINAL DEL EJERCICIO</b>	\$ 4,358,326,167	\$	3,968,253,780
Caja y Bancos e Inversiones	3,545,555,468		3,241,191,727
Inversión fondo de liquidez	812,770,699		727,062,053

Las notas hacen parte integrante de los Estados Financieros.

(ORIGINAL FIRMADO)  
GIOVANY GÓMEZ HERRERA  
Representante Legal

(ORIGINAL FIRMADO)  
MARTHA VIVIANA MONTAÑEZ G.  
Contador Público  
T.P. 126983 - T

(ORIGINAL FIRMADO)  
WILLIAM RICARDO MORENO Z.  
Revisor Fiscal  
T. P. 177,960-T  
Delegado de Serfiscal Ltda.  
Ver Dictamen Adjunto

