


BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	2014	2013
FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad Neta	3.839.953	6.073.426
Ajustes para reconciliar la utilidad neta y el efectivo neto utilizados en actividades de operación		
Provision cartera (neto)	4.373.984	2.870.797
Provision cuentas por cobrar (neto)	227.786	264.862
Provision daciones en pago (neto)	396.345	170.516
Otras provisiones (neto)	(2.269.100)	(5.264.050)
Depreciaciones	786.638	816.615
Amortizaciones	4.337.838	4.732.527
Pérdida en venta de activos (neto)	7.647	(399.555)
Pérdida en venta de brp (neto)	(11.242)	(180.835)
Pérdida en venta de inversiones (neto)	8.141	(56.787)
Diferencia en cambio (neto)	(85.351)	(34.221)
Provisión inversiones	(169.146)	(41.305)
Otros ingresos que no generan efectivo	(232.408)	(288.222)
Utilidad en vta de otros activos	(11.188)	0
Utilidad en valoración de inversiones	(2.798.765)	(1.286.059)
Corrección monetaria	(244)	(473)
Efectivo provisto por la conciliación de la utilidad neta	8.400.888	7.377.236
Variaciones en cuentas de activos y pasivos operacionales:		
Aumento cartera	(87.077.439)	(53.845.013)
Aumento Cuentas por cobrar	(1.740.873)	(260.271)
Aumento (Disminución) Daciones en pago	(287.734)	(926.864)
Aumento Otros activos	(11.230.429)	2.943.658
Aumento Depósitos y exigibilidades	104.352.845	71.859.763
Disminución Cuentas por pagar	(350.431)	(312.285)
Disminución Otros pasivos	(1.671.375)	(526.625)
Disminución Pasivos estimados y provisiones	1.000.618	(5.785.655)
Flujos de efectivo neto provisto por las actividades de operación	11.396.069	20.523.944
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminución inversiones (neto)	(12.126.909)	6.540.962
Aumento (Disminución) Aportes Permanentes	(793.446)	(4.029.842)
Venta de Propiedades y Equipo	180	611.029
Compra de propiedades y equipo	(594.439)	(944.358)
Flujos de efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(13.514.614)	2.177.791
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Disminución (Aumento) Creditos de Bcos y Otras Entid. Financieras	1.428.837	(5.069.987)
Fondos de destinación específica	2.498.811	1.763.614
Reserva protección aportes	811.076	1.500.521
Aumento aportes Sociales	1.687.938	(1.035.822)
Apropiación excedentes	(6.119.055)	(10.890.287)
Flujos de efectivo neto (usado en) las actividades de financiación	307.607	(13.731.961)
AUMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	(1.810.938)	8.969.774
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL COMIENZO DEL AÑO	67.948.085	58.978.311
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL AÑO	66.137.147	67.948.085

Las Notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad de las entidades consolidadas.


JÓRGE ANDRÉS LÓPEZ BAUTISTA
Representante Legal


WILSON ROMERO BARAJAS
Contador
T.P. No. 92000-T.


NELSON RINCON ÁNGEL
Revisor Fiscal
T.P. No. 43081-T
Ver mi Dictamen Adjunto