

CO.FU.E.MA.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE FUNCIONARIOS DE LA ENSEÑANZA DE MALDONADO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022
(En Pesos Uruguayos)

	<u>Notas</u>	<u>30 de Setiembre de 2022</u>	<u>30 de Setiembre de 2021</u>
ACTIVO	2 y 6		
Activo Corriente			
Efectivo y Equivalentes Efectivo	6.1	7,283,035	11,446,071
Inversiones Temporarias	6.2	25,268,993	19,762,768
Créditos Financieros CP	6.3	61,973,855	58,443,143
Otros Créditos	6.4	3,691,023	2,021,760
Total Activo Corriente		98,216,906	91,673,742
Activo no Corriente			
Prop Planta y Equipo	Anexo 1	16,719,635	17,111,759
Inversiones Temporarias	6.5	14,390,973	15,315,197
Créditos Financieros LP	6.3	88,901,965	70,735,043
Total Activo no Corriente		120,012,572	103,161,999
TOTAL ACTIVO		218,229,478	194,835,741
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo Corriente			
Deudas Comerciales por Pagar	6.6	7,427,646	5,971,527
Deudas Diversas	6.6	3,077,527	3,359,843
Total Pasivo Corriente		10,505,173	9,331,369
Pasivo no Corriente			
Pasivos No Financieros	6.6	7,512,298	6,311,347
		7,512,298	6,311,347
TOTAL PASIVO		18,017,471	15,642,716
Patrimonio			
Capital Social	6.7.1	153,040,424	134,885,834
Ajustes al Patrimonio	6.7.2	14,856,110	15,161,931
Reservas	6.7.3	22,136,542	20,037,953
Resultados	6.7.4	10,178,931	9,107,307
TOTAL PATRIMONIO		200,212,008	179,193,025
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		218,229,478	194,835,741
		0	0
		91.74%	91.97%

CO.FU.E.MA.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE FUNCIONARIOS DE LA ENSEÑANZA DE MALDONADO

ESTADO DE RESULTADOS
EJERCICIO FINALIZADO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022
(En Pesos Uruguayos)

	<u>Notas</u>	<u>30 de Setiembre de 2022</u>	<u>30 de Setiembre de 2021</u>
Ingresos de actividades ordinarias	8.00	30,707,873	28,757,700
Costo Actividades	8.00	- 14,756,764	- 13,464,957
Resultado Bruto		<u>15,951,109</u>	<u>15,292,744</u>
Gastos de Administración y Ventas	8.00	-4,682,529	-4,173,952
Otros Ingresos	8.00	1,097,363	1,071,712
Otros Gastos	8.00	-11,322,405	-9,293,731
Ingresos Financieros	8.00	12,822,146	8,455,039
Egresos Financieros	8.00	-3,684,313	-2,242,066
Resultado del Ejercicio		<u>10,181,370</u>	<u>9,109,746</u>

ACTIVO				30/9/2022		30/9/2021
ACTIVO CORRIENTE				\$	\$	\$
DISPONIBLE						
Disponibilidades				61,990.00		98,078.00
B.R.O.U. Cuenta Corriente \$				5,913,006.78		10,117,898.74
BBVA Cta.Cte.\$				546,109.26		1,141,214.35
BBVA Cta.Cte.U\$S	U\$S	18,255.91		761,928.66	7,283,034.70	88,880.22
INVERSIONES TEMPORARIAS						
Letras de Tesorería MN				24,855,280.97		19,430,019.18
Intereses a Cobrar				413,711.87	25,268,992.84	332,748.45
EXIGIBLE						
Préstamos Amortizables Pesos				31,805,756.08		30,874,849.50
Prest Am Pesos Vencidos				7,611,588.20		6,672,844.57
Préstamos Amortizables UI	UI	5,414,400.77		30,046,675.63		26,665,631.07
Prest Am UI Vencidos	UI	1,227,444.00		6,811,577.73		6,457,224.86
Menos: Previsión p/Incobrables	\$	-		14,301,742.41	61,973,855.24	12,227,406.63
CUENTAS A COBRAR						
Cuentas a cobrar Convenios				15,509.37		24,615.82
Cuentas a Cobrar Gtos Morosos				10,006.14		10,006.14
Cuentas a cobrar Socios UI		561,404.87		3,115,460.19		1,606,276.22
Cuentas a Cobrar Socios MN				187,354.49		75,763.07
CIU Cta Cte MN				61,011.00		124,210.32
Tarjetas a cobrar				31,872.22		3,074.48
Credito Fiscal				251,148.77		173,248.92
Adelanto Proveedores				18,661.00	3,691,023.18	4,565.00
				-	98,216,905.95	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE \$						91,673,742.28
ACTIVO NO CORRIENTE					\$	\$
EXIGIBLE Largo Plazo				\$		\$
Préstamos Amortizables Linea Consumo				28,411,891.55		25,167,008.21
Prest Am Pesos Vencidos				1,291,199.99		1,969,997.16
Préstamos Amortizables UI	UI	10,117,111.96		56,143,901.11		38,537,280.24
Prest Am LP UI Vencidos	UI	550,504.97		3,054,972.28	88,901,964.93	5,060,757.17
Inversiones a Largo Plazo						
Maldonado COOP Partes Sociales				53,372.00		53,372.00
Bonos UI	USD	340,640.25		14,216,961.47		15,130,901.34
Intereses a Cobrar UI	USD	2,890.54		120,639.58	14,390,973.05	130,923.63
Prop Planta y Equipo (Ver Anexo 1)						
Valores Originales y Revaluados				17,168,621.58	16,719,634.50	17,500,089.73
Amortizaciones Acumuladas				-		388,330.93
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE \$					120,012,572.48	103,161,998.56
TOTAL ACTIVO \$					218,229,478.43	194,835,740.84
						0.00

CO.FU.E.MA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE FUNCIONARIOS DE LA ENSEÑANZA DE MALDONADO

PASIVO				30/9/2022		30/9/2021
PASIVO CORRIENTE				\$	\$	\$
DEUDAS COMERCIALES						
Partes Sociales a Devolver				7,427,645.89	7,427,645.89	5,971,526.51
DEUDAS DIVERSAS						
Acreeedores por Cargas Sociales				342,503.57		349,041.46
Retenciones IRPF				111,160.60		145,987.90
I.V.A. A Pagar				593,957.00		477,121.35
Cuentas a Pagar				118,369.80		679,894.70
Fondo Garantía Quebranto Caja				37,413.00		35,062.40
Seña Local San Carlos				4,700.00		1,200.00
Otras retenciones				73,503.00		71,796.00
Retenciones a Socios				366,158.62		368,243.03
Fondo COVID Cooperativo				3,870.76		3,870.76
Provisiones				1,425,890.42	3,077,526.77	1,227,625.11
TOTAL PASIVO CORRIENTE \$					10,505,172.66	9,331,369.22
PASIVO NO CORRIENTE \$						
Fondo Social				974,437.57		979,437.57
Fondo de Seguro por fallecimiento				4,916,436.28		4,020,583.84
Fondo Reserva Creditos Incobrables				1,621,424.13		1,311,325.32
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE \$					7,512,297.98	6,311,346.73
TOTAL PASIVO \$					18,017,470.64	15,642,715.95

CAPITAL SOCIAL					
Partes Sociales M/N			140,363,885.52		123,634,265.02
Reexpresiones Partes Sociales MN			3,344,603.46		3,513,660.15
Partes Sociales a Actualizar			9,226,207.03		7,639,521.77
Partes Sociales U\$S	U\$S	2,533.26	105,728.14	153,040,424.15	98,386.70
134,885,833.64					
AJUSTES AL PATRIMONIO					
Reexpresion de Rubros Patrimoniales			4,906,154.70		4,906,154.70
Reexpresiones Contables			9,934,239.98		10,240,060.99
Donaciones o Legados			12,054.53		12,054.53
Reexpresiones Donaciones o Legados			3,661.27	14,856,110.48	3,661.27
15,161,931.49					
RESERVAS ESTATUTARIAS					
Reserva Legal (Ex Reserva Préstamos Incob)			9,161,345.55		7,794,883.71
Reexpresión Reserva Legal			1,351,811.09		1,351,811.09
Reserva Educación Cooperativa			5,699,151.18		5,877,998.62
Reexpresión Res Ed Cooperativa			552,831.26		552,831.26
Reserva Especial p/Amort PS			100,000.00		100,000.00
Reserva Operaciones No Socios			5,271,403.07	22,136,542.15	4,360,428.51
20,037,953.19					
RESULTADOS					
Excedentes a Distribuir	-		2,439.00	-	2,439.00
Resultados del Ejercicio			10,181,370.02	10,178,931.02	9,109,745.57
9,107,306.57					
TOTAL PATRIMONIO \$				200,212,007.80	179,193,024.89
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$				218,229,478.44	194,835,740.84
				0.00	0.00

CO.FU.E.MA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE FUNCIONARIOS DE LA ENSEÑANZA DE MALDONADO

ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO 01/10/2021 AL 30/09/2022		30/9/2022		30/9/2021	
			\$		\$
INGRESOS DE PLAZA			\$		\$
Prod.Financ.cobrados en Pesos			19,096,455.73		19,648,066.21
Prod.Financ.cobrados en UI	UI		9,158,947.66		7,568,721.60
Prod. Fcieros Devengados no cobrados	\$		297,701.67		211,706.36
Prod. Fcieros Devengados no cobrados UI	UI		105,023.23		75,048.54
Recuperacion IVA cobrado a Morosos			1,418.28		
Prod Fin Cob s/MORA en UI			276,089.65		
Productos Financieros cobrados sobre Mora			1,388,491.51		1,060,157.40
Recuperación Incobrables			383,745.58	30,707,873.31	194,000.29
28,757,700.40					
RESULTADO BRUTO					
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS					
Retribuciones al Personal	-		9,150,970.12	-	8,374,717.43
Tickets Alimentacion Personal	-		117,000.00	-	91,104.00
Cargas Sociales	-		1,867,290.37	-	1,721,725.18
Licencia Sindical CUCACC	-		24,858.00	-	24,228.00
Dietas Consejo Directivo	-		3,034,800.00	-	2,815,420.00
Dietas Comision Fiscal	-		455,220.00	-	422,316.00
Viaticos Comité de Credito	-		106,626.00	-	119,270.00
Comision Tickets	-		1,400.40	-	15,445.99
Papelera y Utiles de escritorio	-		100,745.14	-	69,993.33
Gastos Bancarios	-		60,632.87	-	93,713.46
Honorarios Profesionales	-		1,396,160.38	-	1,287,210.79
Mantenimiento Software	-		755,118.83	-	768,012.73
Gastos de Asambleas y Elecciones	-		44,982.77	-	167,782.36
Gastos Auditoria	-		85,800.00	-	60,000.00
Gastos Representacion	-		16,047.21	-	82,394.00
ANTEL	-		189,583.04	-	198,449.80
Locom.,Encomiendas y Fletes	-		55,370.90	-	40,039.40
Impuestos, Tasas y Contribuciones	-		121,916.43	-	128,850.09
Seguros	-		122,329.02	-	160,340.13
Amortizaciones	-		307,529.98	-	263,241.51
Gastos Generales	-		105,665.61	-	71,584.49
Gastos Comunes Edificio	-		76,988.18	-	113,180.71
Gastos Mantenimiento e Instalaciones	-		696,958.47	-	218,676.30
Suministro y Rep Eq informatica	-		123,026.73	-	
Uniformes Carne Salud	-		45,832.18	-	43,752.49
Gratificaciones al Personal	-		24,000.00	-	20,000.00
UTE, OSE San Carlos	-		46,654.03	-	40,278.24
Mantenimiento Alarmas	-		70,764.84	-	64,682.65
Limpieza San Carlos	-		225,000.00	-	162,500.00

Gtos biblioteca	-	10,022.40			
			-	-	19,439,293.90
				-	-
					17,638,909.08
INGRESOS DIVERSOS					
Arrendamiento Local San Carlos		15,000.00			-
Descuentos obtenidos de AMECOM		67,075.65			64,821.68
Descuentos obtenidos de CRAME		19,253.95			22,255.94
Ganancia Cardiomovil		54,629.05			53,646.88
Ganancia Servicio Fúnebre		469,972.90			441,705.52
Ganancia C.A.O.M.A.		38,957.38			39,431.99
Ganancia VIDA		46,572.50			50,652.30
Ganancia AMEC		8,381.87			9,439.65
Ganancia VIGILIA		52,731.52			50,045.19
Ganancia SIEMPRE		78,909.87			72,500.81
Ganancia La Emergencia		107,513.93			97,926.15
Otros Ingresos		138,364.61			169,285.88
				1,097,363.23	1,071,711.99
EGRESOS DIVERSOS					
Subvención Ordenes Medicas Socios DISSE	-	21,862.61	-		18,757.46
Castigo Incobrables	-	2,074,335.78	-		1,635,451.80
Actualización Partes Sociales	-	9,226,207.03	-	11,322,405.42	-
					7,639,521.77
					9,293,731.03
RESULTADOS FINANCIEROS					
INGRESOS FINANCIEROS					
Diferencia de Cambio Ganada Dólares		3,112.31			755.50
Diferencia de Cambio Ganada UI		9,829,399.51			6,332,333.46
Intereses cobrados s/Inversiones MN		1,443,436.81			1,234,268.55
Intereses cobrados s/Inversiones U\$S		1,011,846.16			
Intereses Dev no cobrados s/Inversiones		534,351.45			455,224.49
Diferencia Cotizacion Inversiones		-			432,457.15
				12,822,146.24	8,455,039.15
EGRESOS FINANCIEROS					
Comisiones Tarjeta	-	256,745.92	-		257,757.36
Diferencia de Cambio Perdida Dólares	-	445,781.47	-		442,056.02
Diferencia de Cambio Perdida en UI	-	1,907,789.68	-		1,086,394.53
Comisiones por Compra de Valores	-	207,707.52	-		455,275.56
Diferencia Cot Valores Bonos	-	866,011.57	-		
Ajuste por Redondeo	-	277.28	-	3,684,313.44	-
					582.40
				10,181,370.02	9,109,745.56
				10,181,370.02	9,109,745.56
RESULTADO NETO \$					

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE FUNCIONARIOS DE LA ENSEÑANZA DE MALDONADO

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO - EJERCICIO ACTUAL

Ejercicio Finalizado el

9/30/2022

Expresado en (Monec Pesos Uruguayos)

RUBROS	VALORES DE ORIGEN Y REVALUACIONES					A M O R T I Z A C I O N E S						
	Inicio (1)	Aumentos (2)	Disminu- (3)	Revalua- (4)	al Cierre (1+2-3+4=5)	al Inicio (6)	Revaluaciones (7)	Ejercicio (8)	Tasa (9)	Importe (9)	Al Cierre (6+7-8+9=10)	Netos (5 -10=11)
1.- BIENES DE USO												
Inmuebles (Tierras)	4,079,001			0	4,079,001	0					0	4,079,001
Inmuebles (Mejoras)	12,440,636			(463,196)	11,977,440	0	(157,375)		2	157,375	0	11,977,440
Bienes Agotables						0					0	
Muebles y Utiles	622,260	161,915	(54,994)	0	729,180	277,597	0	(54,994)	10	56,727	279,328.85	449,851
Equipos de Transporte	23,250	0			23,250	6,975			10	2,325	9,300.00	13,950
Máquinas y Equipos	0				0	0					0	0
Semovientes	0				0	0					0	0
Software	0	0	0	0	0	0	0	0	33	0	0	0
Equipos Oficina	255,418	59,312	(22,804)	0	291,926	78,181	0	(22,804)	33	77,538	132,914.80	159,011
Biblioteca	79,526	0	(11,700)	0	67,826	25,578	0	(11,700)	20	13,565	27,443.15	40,383
Otros	0				0	0					0	0
T O T A L :	17,500,090	221,227	(89,499)	(463,196)	17,168,622	388,331	(157,375)	(89,499)		307,530	448,986.80	16,719,635

0

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE FUNCIONARIOS DE LA ENSEÑANZA DE MALDONADO

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO - EJERCICIO ANTERIOR

Ejercicio Finalizado el

9/30/2021

Expresado en (Monec Pesos Uruguayos)

RUBROS	VALORES DE ORIGEN Y REVALUACIONES					A M O R T I Z A C I O N E S						
	Inicio (1)	Aumentos (2)	Disminu- (3)	Revalua- (4)	al Cierre (1+2-3+4=5)	al Inicio (6)	Revaluaciones (7)	Ejercicio (8)	Tasa (9)	Importe (9)	Al Cierre (6+7-8+9=10)	Netos (5 -10=11)
1.- BIENES DE USO												
Inmuebles (Tierras)	4,079,001			0	4,079,001	0					0	4,079,001
Inmuebles (Mejoras)	12,300,215			140,421	12,440,636	0	(157,375)		2	157,375	0	12,440,636
Bienes Agotables						0					0	
Muebles y Utiles	617,792	41,748	(37,281)	0	622,260	203,977	0	(37,281)	10	58,051	277,597	344,663
Equipos de Transporte	23,250	0			23,250	2,325			10	2,325	6,975	16,275
Máquinas y Equipos	0				0	0					0	0
Semovientes	0				0	0					0	0
Software	0	0	0	0	0	0	0	0	33	0	0	0
Equipos Oficina	209,931	142,284	(96,798)	0	255,418	78,755	0	(96,798)	33	37,711	78,181	177,237
Biblioteca	47,185	40,631	(8,290)	0	79,526	22,637	0	(8,290)	20	7,779	25,578	53,948
Otros	0				0	0					0	0
T O T A L :	17,277,374	224,663.40	(142,369)	140,421	17,500,090	307,695	(157,375)	(142,369)		263,241	388,330.92	17,111,759

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO - EJERCICIO ACTUAL****Pesos Uruguayos**

	Desde	10/1/2021	Hasta:	9/30/2022			
		CAPITAL	AP Y COMP A CAP	AJ AL PATRIM	RESERVAS	RESULT ACUM	PATRIM TOTAL
1.-	SALDOS INICIALES						
	Acciones en Circulación/ Cuotas Sociales	127,246,312	-	-	-	-	127,246,312
	Aportes de Capital en Trámite	-	7,639,522	-	-	-	7,639,522
	<u>Ganancias Retenidas</u>	-	-	-	-	-	-
	Reserva Legal	-	-	-	20,037,953	-	20,037,953
	Resultados no Asignados	-	-	-	-	9,107,307	9,107,307
	Reexpresiones Contables	-	-	15,161,931	-	-	15,161,931
	Sub-total	127,246,312	7,639,522	15,161,931	20,037,953	9,107,307	179,193,025
2.-	MODIFICACIONES AL SALDO INICIAL						
3.-	SALDOS INICIALES MODIFIC. (1+2)						
4.-	AUMENTOS DEL APORTE PROPIETAR.						
	Capitalizaciones	16,567,905	-	-	-	-	16,567,905
	Primas de Emisión	9,226,207	7,639,522	-	-	-	1,586,685
5.-	DISTRIBUCION DE UTILIDADES						
	Efectivo	-	-	-	-	4,554,873	4,554,873
	Reserva Legal	-	-	-	1,366,462	1,366,462	-
	Otras Reservas	-	-	-	732,127	3,188,411	2,456,284
6.-	DISTRIBUCIÓN DE UTILID. ANTICIP.						
7.-	REEXPRESIONES CONTABLES						
8.-	PARTIDAS DIRECTAS AL PATRIMONIO						
9.-	RESULTADOS DEL EJERCICIO (1)						
	Ajuste Reservas Ej Anterior	-	-	-	-	-	-
10.-	Sub-total (Suma 4 a 9)	25,794,112	7,639,522	305,821	2,098,589	1,071,624	21,018,983
11.-	SALDOS FINALES						
	<u>Aportes de Propietarios</u>						
	Acciones en Circulación/ Cuotas Sociales	143,814,217	-	-	-	-	143,814,217
	Aportes de Capital en Trámite	9,226,207	-	-	-	-	9,226,207
	<u>Ganancias Retenidas</u>	-	-	-	-	-	-
	Reserva Legal	-	-	-	22,136,542	-	22,136,542
	Resultados no Asignados	-	-	-	-	10,178,931	10,178,931
	Reexpresiones Contables	-	-	14,856,110	-	-	14,856,110
	TOTAL	153,040,424	-	14,856,110	22,136,542	10,178,931	200,212,008
		153,040,424	-	14,856,110	2,098,589	-	21,018,983
		18,154,590.51	-	305,821.01	2,098,588.96	1,071,624.43	21,018,982.89

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE FUNCIONARIOS DE LA ENSEÑANZA DE MALDONADO (CO.FU.E.M.A.)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO - EJERCICIO ANTERIOR**Pesos Uruguayos**

	Desde	10/1/2020	Hasta:	9/30/2021			
		CAPITAL	AP Y COMP A CAP	AJ AL PATRIM	RESERVAS	RESULT ACUM	PATRIM TOTAL
1.-	SALDOS INICIALES						
	Acciones en Circulación/ Cuotas Sociales	106,905,951	-	-	-	-	106,905,951
	Aportes de Capital en Trámite	-	8,706,318	-	-	-	8,706,318
	<u>Ganancias Retenidas</u>	-	-	-	-	-	-
	Reserva Legal	-	-	-	17,554,804	-	17,554,804
	Resultados no Asignados	-	-	-	-	10,726,661	10,726,661
	Reexpresiones Contables	-	-	14,864,136	-	-	14,864,136
	Sub-total	106,905,951	8,706,318	14,864,136	17,554,804	10,726,661	158,757,869
2.-	MODIFICACIONES AL SALDO INICIAL						
3.-	SALDOS INICIALES MODIFIC. (1+2)						
4.-	AUMENTOS DEL APORTE PROPIETAR.						
	Capitalizaciones	20,340,361	-	-	-	-	20,340,361
	Primas de Emisión	7,639,522	8,706,318	-	-	-	1,066,796
5.-	DISTRIBUCION DE UTILIDADES						
	Efectivo	-	-	-	-	6,801,626	6,801,626
	Reserva Legal	-	-	-	1,177,511	1,177,511	-
	Otras Reservas	-	-	-	1,305,639	2,747,525	1,441,886
6.-	DISTRIBUCIÓN DE UTILID. ANTICIP.						
7.-	REEXPRESIONES CONTABLES						
8.-	PARTIDAS DIRECTAS AL PATRIMONIO						
9.-	RESULTADOS DEL EJERCICIO (1)						
	Ajuste Reservas Ej Anterior	-	-	-	-	2,439	-
10.-	Sub-total (Suma 4 a 9)	27,979,883	8,706,318	297,796	2,483,150	1,619,355	20,437,595
11.-	SALDOS FINALES						
	<u>Aportes de Propietarios</u>						
	Acciones en Circulación/ Cuotas Sociales	127,246,312	-	-	-	-	127,246,312
	Aportes de Capital en Trámite	7,639,522	-	-	-	-	7,639,522
	<u>Ganancias Retenidas</u>	-	-	-	-	-	-
	Reserva Legal	-	-	-	20,037,953	-	20,037,953
	Resultados no Asignados	-	-	-	-	9,107,307	9,107,307
	Reexpresiones Contables	-	-	15,161,931	-	-	15,161,931
	TOTAL	134,885,834	-	15,161,931	20,037,953	9,107,307	179,193,025

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE FUNCIONARIOS DE LA ENSEÑANZA DE MALDONADO (CO.FU.E.MA.)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Desde: 10/1/2021 10/1/2020

Hasta: 9/30/2022 9/30/2021

Pesos Uruguayos

Pesos Uruguayos

DEFINICION DE FONDOS :	2. FLUJO DE EFECTIVO Ejercicio Actual	2. FLUJO DE EFECTIVO Ejercicio Actual
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Resultados del ejercicio	10,181,370	9,109,746
Ajustes		
Cargos no pagados	307,530	263,242
Ingresos no percibidos	(937,076)	(741,979)
Diferencia de Cambio Disponible	(8,718)	
Cambios Créditos CP	(5,605,048)	667,815
Cambios Créditos LP	(18,166,922)	(5,263,214)
Cambios Deudas Corto y Largo Plazo	(1,669,263)	(1,123,462)
Castigo incobrables	2,074,336	
TOTAL FONDOS PROVENIENTES DE OPERACIONES	(13,823,792)	2,912,147
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE INVERSIONES		
Compra de Valores Públicos	0	(15,304,853)
Cobros por Venta de activos		
Pagos por compras de Bienes de uso	(221,227)	(224,663)
TOTAL FONDOS PROVENIENTES DE INVERSIONES	(221,227)	(15,529,516)
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DEL FINANCIAMIENTO		
Pago de deudas no corrientes	(310,099)	(656,879)
Aportes de capital	18,154,591	20,340,361
Capitalizaciones reexpresiones	0	
Ajuste a Reservas	2,098,589	(1,066,796)
Pago de Dividendos	(4,554,873)	(6,801,626)
.....
TOTAL FONDOS PROVENIENTES DEL FINANCIAMIENTO	15,388,208	11,815,061
AUMENTO / DISMINUCION DEL FLUJO NETO DEL EFECTIVO	1,343,189	(802,309)
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO	31,208,839	32,011,148
SALDO FINAL DEL EFECTIVO	32,552,028	31,208,839