

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL (método Indirecto)**

Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2025 y 2024

Cifras expresadas en Pesos Colombianos

CONCEPTO	2025	2024
<b>Efectivo Generado por las Operaciones-Excedentes del Ejercicio</b>	<b>145.018.286</b>	<b>59.036.644</b>
mas partidas que no afectan el efectivo: Gastos Depreciación	37.168.747	-5.334.929
mas partidas que no afectan el efectivo: Deterioro Cartera, inventarios, cxc y otros activos	-26.418.762	83.630.413
<b>Excedentes Netos Del Año</b>	<b>155.768.271</b>	<b>137.332.127</b>
<b>Efectivo Generado en actividades de INVERSION</b>		
(Aumento) Disminución en Inversiones de Patrimonio	-104.170.474	-13.099.234
(Aumento) Disminución Inversiones de Deuda	-21.594.280	-15.849.593
(Aumento) Disminución de Propiedades planta y equipo	-53.434.422	-10.716.752
<b>Subtotal efectivo generado en actividades de INVERSION</b>	<b>-179.199.176</b>	<b>-39.665.579</b>
<b>Efectivo Generado en actividades de FINANCIACION</b>		
Aumento (Disminución) Obligaciones Financieras	-102.317.968	-45.208.646
Aumento (Disminución) Excedentes	-44.277.483	-116.584.996
<b>Subtotal efectivo generado en actividades de INVERSION</b>	<b>-146.595.451</b>	<b>-161.793.642</b>
<b>Efectivo Generado en Actividades de OPERACIÓN</b>		
(Aumento) Disminución Cartera Credito	171.392.739	127.941.489
(Aumento) Disminución de Cuentas por Cobrar	-24.720.589	167.063.846
Aumento (Disminución) Depósitos	143.011.858	245.989.252
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar	72.324.941	-148.187.210
Aumento (Disminución) Beneficios a Empleados	5.138.978	1.445.692
Aumento (Disminución) Fondos de Destinacion Especifica	2.066.283	7.619.934
Aumento (Disminución) de Aportes Sociales	-115.716.534	-69.114.525
Aumento (Disminución) de Fondos Sociales, Mutuales y Otr	28.469.072	-26.900.886
(Aumento) Disminución en otros activos	-8.807.670	1.662.733
Aumento (Disminución) otros pasivos	136.390	2.585.792
Aumento (Disminución) Provisiones	3.240.297	27.049.826
<b>Total Recursos de Financiacion &amp; Operación</b>	<b>276.535.765</b>	<b>337.155.943</b>
<b>Aumento (Disminución) del Disponible</b>	<b>106.509.409</b>	<b>273.028.849</b>
<b>Saldo al Inicio del Periodo.</b>	<b>649.808.231</b>	<b>376.779.383</b>
<b>Total Saldo en Disponible a Diciembre 31</b>	<b>756.317.639</b>	<b>649.808.232</b>
<b>Saldo en Balance</b>	<b>756.317.639</b>	<b>649.808.232</b>

LUZ ALEXANDRA QUIMBAYO VALLEJO  
REPRESENTANTE LEGAL  
CC. 66.847.818

MARIA ISADORA GALLEG0 MOTATO  
CONTADOR  
CC. 31.477.516 YUMBO  
Tarjeta Profesional : 82810-T

LUIS ALFONSO ERAZO GOMEZ  
REVISOR FISCAL  
CC. 16.858.996 EL CERRITO (V)  
Tarjeta Profesional : 102792-T  
Delegado por A&C CONSULTORIA Y AUDITORIA  
SOCIOEMPRESARIAL