

FONDO DE EMPLEADOS CRISTAR		
"FEMCRISTAR"		
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO		
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1º ENERO Y 31 DICIEMBRE DE: 2024		
Expresado en pesos colombianos		
AÑO	2024	2023

Excedentes generados entre el 1 de enero y el 31 de diciembre:	43,629,977	71,818,495
--	------------	------------

MÁS EGRESOS NO REALIZADOS EN DINERO EN EFECTIVO:		
Disminuyo Propiedad Planta y Equipo (Neto)	1,426,104	121,944
Amortización de Gastos Diferidos		
Disminuye Deterioro General Cartera de Credito	4,938,738	981,758
TOTAL RECURSOS OPERACIONALES GENERADOS DURANTE:	49,994,819	72,922,197

RECURSOS OPERACIONALES

Disminuyo Inversiones	10,000,000	-456,903
Disminuyo Cartera Convenios	-17,643,311	-456,903
Disminuye Cuentas por Cobrar	-32,826,571	-2,775,501
Aumento cdats	55,708,999	
Aumento Otros Pasivos	6,882,869	8,993,736
Aumento Ahorro Permanente	122,364,367	63,894,448
Disminución Cartera Crédito Asociados Corto Plazo (Neto)	-55,553,949	-244,161,491
Disminucion cuentas por cobrar		
Aumento de Fondos Sociales	7,231,086	-1,646,377
Disminuye Cartera Crédito Asociados Largo Plazo (Neto)	-438,290,108	145,985,784
Aumento Cuentas por Pagar y Otros	56,840,893	-11,951,933
Aumento Aportes Sociales	221,844,024	84,110,423
Disminuye de Aportes Sociales No Reducibles	70,000,000	80,000,000
Disminuye Reserva Proteccion Aportes Sociales	14,363,699	8,707,245

TOTAL OTROS RECURSOS OPERACIONALES	20,921,998	130,699,431
---	-------------------	--------------------

TOTAL RECURSOS OPERACIONALES	70,916,817	203,621,628
-------------------------------------	-------------------	--------------------

RECURSOS APLICADOS EN LA OPERACION

TOTAL EXCEDENTES PAGADOS A ASOCIADOS EN 2024 Y 2023 RESPECTIVAMENTE	71,818,495	43,536,226
Aumento Cartera Crédito Asociados Corto Plazo (Neto)	0	0
Aumento Cuentas por Cobrar	0	0
Dismunucion Propiedad Planta y Equipo	2,600,000	2,195,000
Disminución de Otros Pasivos	0	0
Disminución Depositos C.D.A.T.S		151,120,052
Disminución Fondos Sociales		0
Aumento de Inversiones	0	0
Aumento Cartera Crédito Asociados Largo Plazo (Neto)		0
Disminución Cuentas por Pagar y Otros	0	0
Disminución Aportes Sociales	0	

TOTAL RECURSOS APLICADOS EN EL AÑO:	74,418,495	196,851,278
--	-------------------	--------------------

TOTAL FLUJO NETO DE EFECTIVO GENERADO POR LAS OPERACIONES EN EL AÑO:	-3,501,678	6,770,350
---	-------------------	------------------

MÁS SALDO INICIAL DE EFECTIVO DISPONIBLE AL 31 DE DICIEMBRE 2024 Y 2023	9,021,873	2,251,523
--	------------------	------------------

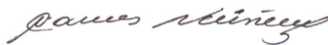
SALDO FINAL DE EFECTIVO AL 31/DICIEMBRE AÑOS 2024 Y 2023	5,520,195	9,021,873
---	------------------	------------------

Firmado:



SANDRA LILIANA TORO CASTAÑO

Representante Legal



CARLOS ANDRES NUÑEZ HENAO

Contador TP-132137-T



NANCY RESTREPO CUELLAR

Revisor Fiscal TP-133074-T

Miembro de CENCOA

VER OPINION ADJUNTA