

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CUMBRE DE LA CORDILLERA LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

1 - IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2 - EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CUMBRE DE LA CORDILLERA LTDA.	80080528-3	1/1/2020	31/12/2020

3 - IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4 - IDENTIFICACION DEL CONTADOR		5 - DECLARACION JURADA UTILIZADA	
APELLIDOS/ NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	Identificador RUC	FORMULARIO N°	NÚMERO DE ORDEN
EICHEVERRIA VILLASBOA ADALBERTO PASTOR	ZARATE CACERES FERNANDO ADRIAN	5400640-6	101	

Flujo de efectivo por las actividades operativas	2019	2020
Ingresos por Servicios Financieros	20.089.175.524	21.057.362.257
Ingresos por Servicios No Financieros	670.241.470	2.804.548.095
Costos y Gastos Operativos por Servicios Financieros	-22.331.857.858	-28.122.904.156
Otros Egresos Operativos y no Operativos	-2.203.855.437	-2.348.559.825
Resultado en Operaciones antes de los cambios de Activos Operativos	-3.776.296.301	-6.609.553.629
(Aumento) Disminución de Activos Operativos		
Créditos Amortizables	-20.182.214.557	-24.719.989.672
Cargos Diferidos	-357.063.893	-357.063.893
	-20.539.278.450	-25.077.053.565
(Aumento) Disminución de Pasivos Operativos		
Ahorro Captado de Socios	19.368.323.867	21.055.261.504
Acreedores Varios	205.796.808	146.462.749
Fondo de Solidaridad	294.803.629	616.594.936
	19.868.924.304	21.818.319.189
Flujo de efectivo de Actividades Operativas	-670.354.146	-9.868.288.005
Flujo de efectivo por Actividades de Inversión		
Compra de Propiedad, planta y equipo	-222.540.124	-183.397.867
Inversiones	-38.977.707	-31.818.182
Efectivo Neto por actividades de inversión	-261.517.831	-215.216.049
Flujo de efectivo por actividades de financiamiento		
Deudas con otras Entidades no Bancarias	2.715.645.315	4.326.256.115
Aporte de Capital	2.873.314.432	3.864.089.711
Reservas	351.158.455	339.555.815
Distribución de excedente o pérdida	0	
Total Flujo de Efectivo por Actividades de Financiamiento	5.940.118.202	8.529.901.641
Variación Neta de Efectivo y sus Equivalentes	1.231.949.924	-1.553.602.413
Efectivo y sus equivalentes al principio del período	1.746.953.064	2.978.902.988
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL PERIODO	2.978.902.988	1.425.300.575