

ASOCIACIÓN MUTUALISTA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA “AMBATO”
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACION

Efectivo utilizado en clientes	(1.071.733)	2.023.687
Efectivo provisto por proveedores	213.862	147.815
Efectivo utilizado en empleados	(1.640.187)	(1.634.148)
Efectivo utilizado en otros	(61.898)	32.906
Efectivo neto utilizado en actividades de operación	<u>(2.559.956)</u>	<u>570.260</u>

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION

Efectivo provisto por bienes no utilizados	1.525.799	68.802
Efectivo utilizado en propiedad y equipo	(12.492)	26.380
Efectivo utilizado en otros activos	(833.617)	(201.419)
Efectivo neto provisto por actividades de inversión	<u>679.690</u>	<u>(106.237)</u>

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Efectivo provisto por préstamos bancarios	1.591.262	(207.211)
Efectivo provisto por aporte de los socios	202.338	132.090
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento	<u>1.793.600</u>	<u>(75.121)</u>

DISMINUCION NETA DE EFECTIVO EN EL PERIODO (86.667) 388.902

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO 4.315.423 3926521,45

EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO 4.228.756 4.315.423

**ADRIAN
VINICIO
LOZADA
ULLOA**

Firmado digitalmente por
ADRIAN VINICIO
LOZADA ULLOA
Fecha: 2023.05.22
15:39:32 -05'00'

Ing. Adrián Lozada
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**WASHINGTON WILMARO
CANDO SANTAMARIA**

Ing. Washington Cando
CONTADOR

ASOCIACIÓN MUTUALISTA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA “AMBATO”
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Utilidad (Pérdida neta)	<u>43.795</u>	<u>(343.668)</u>
Partidas de conciliación entre la utilidad bruta y el flujo de efectivo neto utilizado en actividades de operación		
Depreciaciones	30.488	5.888
Provisiones	305.297	245.415
Intereses	(516.650)	(241.004)
Baja activo	717	
Pérdida bruta conciliada	<u>(136.352)</u>	<u>(333.369)</u>
Cambios netos en el Capital de Trabajo		
Incremento en cartera de crédito	(4.301.718)	(2.818.888)
Incremento de cuentas por cobrar	(360.536)	(382.901)
Incremento en bienes adjudicados como parte de pago	(1.488.684)	(391.506)
Incremento obligaciones con el público	3.708.904	4.436.704
Incremento (Disminución) de obligaciones inmediatas	151.925	(2.466)
Incremento de cuentas por pagar	61.937	150.281
Disminución de otros pasivos	(195.432)	(87.595)
Efectivo neto utilizado en actividades de operación	<u>(2.559.956)</u>	<u>570.260</u>

ADRIAN
VINICIO
LOZADA
ULLOA

Firmado digitalmente por
ADRIAN VINICIO
LOZADA ULLOA
Fecha: 2023.05.22
15:39:58 -05'00'

Ing. Adrián Lozada
GERENTE GENERAL

 Firmado electrónicamente por:
WASHINGTON WILMARO
CANDO SANTAMARIA

Ing. Washington Cando
CONTADOR

Ver notas a los estados
