

**ASOCIACIÓN MUTUALISTA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA “AMBATO”**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**  
**(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)**

---

|                                                                                      |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>CAMBIO FLUJOS DE EFECTIVO (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>            | <b>(695.701)</b>   |
| <b>Clases de cobros por actividades de operación</b>                                 | <b>9.284.104</b>   |
| Cobros procedentes prestación de servicios                                           | 4.105.720          |
| Otros cobros por actividades de operación                                            | 5.178.384          |
| <b>Clases de pagos por actividades de operación</b>                                  | <b>(6.170.656)</b> |
| Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios                          | (10.471)           |
| Pagos a y por cuenta de los empleados                                                | (1.313.661)        |
| Otros pagos por actividades de operación                                             | (4.846.524)        |
| Intereses pagados                                                                    | (4.201.063)        |
| Intereses recibidos                                                                  | 366.970            |
| Otras entradas (salidas) de efectivo                                                 | 24.944             |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>    | <b>(281.272)</b>   |
| Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo                    | 285.426            |
| Adquisiciones de propiedades, planta y equipo                                        | (568.095)          |
| Otras entradas de efectivo                                                           | 1.398              |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b> | <b>5.713.613</b>   |
| Aporte en efectivo por aumento de capital                                            | 880.458            |
| Financiación por préstamos a largo plazo                                             | 4.833.155          |
| <b>CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>                           |                    |
| <b>INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>                        | <b>4.736.640</b>   |
| <b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b>                  | <b>5.151.274</b>   |
| <b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>                      | <b>9.887.914</b>   |



Ing. Adrián Lozada  
**GERENTE GENERAL**



Ing. Washington Cando  
**CONTADOR**

**ASOCIACIÓN MUTUALISTA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA “AMBATO”**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**  
**(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)**

---

|                                                        |               |
|--------------------------------------------------------|---------------|
| <b>GANANCIA ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO</b> | <b>73.322</b> |
|--------------------------------------------------------|---------------|

|                                                  |                |
|--------------------------------------------------|----------------|
| <b>AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO</b> | <b>108.167</b> |
|--------------------------------------------------|----------------|

|                                                                          |          |
|--------------------------------------------------------------------------|----------|
| Ajustes por gasto de depreciación y amortización                         | 73.539   |
| Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas | 136.393  |
| Ajustes por gastos en provisiones                                        | 9.173    |
| Ajustes por gasto por impuesto a la renta                                | (6.325)  |
| Ajustes por gasto por participación trabajadores                         | (10.998) |
| Otros ajustes por partidas distintas al efectivo                         | (93.614) |

|                                     |                  |
|-------------------------------------|------------------|
| <b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS</b> | <b>(877.190)</b> |
|-------------------------------------|------------------|

|                                             |             |
|---------------------------------------------|-------------|
| (Incremento) en cuentas por cobrar clientes | (2.040.810) |
| (Incremento) en otras cuentas por cobrar    | (3.353.538) |
| disminución en anticipos de proveedores     | 58.383      |
| (Incremento) en inventarios                 | (10.471)    |
| (Incremento) en otros activos               | (475.172)   |
| Incremento en cuentas por pagar comerciales | 5.042.100   |
| (Disminución) en otras cuentas por pagar    | (25.676)    |
| (Disminución) en beneficios empleados       | (72.006)    |

|                                                                           |                  |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>CAMBIO FLUJOS DE EFECTIVO (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b> | <b>(695.701)</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|

---



Firmado electrónicamente por:  
**ADRIAN VINICIO**  
**LOZADA ULLOA**

Ing. Adrián Lozada  
**GERENTE GENERAL**



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

Ing. Washington Cando  
**CONTADOR**