

ASOCIACIÓN MUTUALISTA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA "AMBATO"
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

	2023	2022
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACION		
Efectivo utilizado en clientes	1.913.497	(1.071.733)
Efectivo provisto por proveedores	(29.634)	213.862
Efectivo utilizado en empleados	(1.192.617)	(1.640.187)
Efectivo utilizado en otros	59.556	(61.898)
Efectivo neto provisto por (utilizado en) actividades de operación	<u>750.803</u>	<u>(2.559.956)</u>
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION		
Efectivo provisto por bienes no utilizados	-	1.525.799
Efectivo utilizado en propiedad y equipo	(494.662)	(12.492)
Efectivo provisto por (utilizado en) otros activos	203.727	(833.617)
Efectivo neto (utilizado en) provisto por actividades de inversión	<u>(290.935)</u>	<u>679.690</u>
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Efectivo (utilizado en) provisto por préstamos bancarios	(406.168)	1.591.262
Efectivo provisto por aporte de los socios	868.819	202.338
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento	<u>462.651</u>	<u>1.793.600</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETA DE EFECTIVO EN EL PERIODO	922.518	(86.667)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	4.228.756	4.315.423
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>5.151.274</u></u>	<u><u>4.228.756</u></u>

Ing. Adrián Lozada
GERENTE GENERAL

Ing. Washington Cando
CONTADOR

Ver notas a los estados

ASOCIACIÓN MUTUALISTA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA "AMBATO"
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

	2023	2022
Utilidad neta del ejercicio	<u>153.722</u>	<u>43.795</u>
Partidas de conciliación entre la utilidad bruta y el flujo de efectivo neto utilizado en actividades de operación		
Depreciaciones	49.309	30.488
Provisiones	23.175	305.297
Otros	(93.614)	
Intereses		(516.650)
Baja activo		717
Utilidad (Pérdida) conciliada	<u>132.591</u>	<u>(136.352)</u>
Cambios netos en el Capital de Trabajo		
Incremento en cartera de crédito	(4.353.926)	(4.301.718)
Incremento de cuentas por cobrar	(1.965.774)	(360.536)
Incremento en inventarios	(29.634)	
Incremento en bienes adjudicados como parte de pago (Incremento) disminución en otros activos	68.468	(1.488.684)
Incremento obligaciones con el público		3.708.904
(Disminución) Incremento de obligaciones inmediatas	(41.985)	151.925
Incremento de cuentas por pagar	6.934.027	61.937
Incremento (Disminucion) de otros pasivos	7.035	(195.432)
Efectivo neto utilizado en actividades de operación	<u><u>750.803</u></u>	<u><u>(2.559.956)</u></u>

Ing. Adrián Lozada
GERENTE GENERAL

Ing. Washington Cando
CONTADOR

Ver notas a los estados
