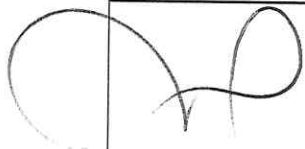


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIGLO XX
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

SigloXX
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Siempre Con Vos

	2020	2019
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
RESULTADO DEL EJERCICIO	95,732.15	(402,882.02)
Sub-total	95,732.15	(402,882.02)
MAS (MENOS) AJUSTES PARA CONVERTIR LOS EXCEDENTES A BASE DE EFECTIVO		
Deterioro protección cartera	71,764.03	25,857.15
Depreciación de activos	34,799.34	43,090.64
Amortización intangibles	7,944.01	6,909.44
	-	-
	-	-
EXCEDENTES A BASE DE EFECTIVO	210,239.53	(327,024.79)
Aumento (disminución) obligaciones asociados	(453,962.91)	(260,418.75)
Aumento (disminución) cuentas por cobrar	1,298.15	22,821.09
Aumento (disminución) depósitos de asociados	821,002.70	343,094.42
Aumento (disminución) cuentas por pagar	72,389.77	(123,198.83)
Aumento (disminución) fondos sociales	5,502.75	9,379.29
Aumento (disminución) aportes sociales	249,023.90	162,198.81
Aumento (disminución) reservas	(402,882.02)	35,563.60
Aumento (disminución) fondos de destinacion especifica	-	-
Aumento (disminución) pasivos estimados y provisiones	34,780.90	579,681.20
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	327,153.23	769,120.84
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aumento (disminución) inversiones fondo liquidez	-	-
Aumento (disminución) inversiones	(5,495.46)	(5,928.11)
Aumento (disminución) propiedad planta y equipo	(10,337.53)	(8,455.80)
Aumento (disminución) activos intangibles	(18,987.90)	-
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	(34,820.88)	(14,383.91)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento (disminución) sobregiros	-	-
Aumento (disminución) obligaciones financieras	140,536.46	(394,707.51)
Aumento (disminución) obligaciones laborales	(2,716.01)	(1,366.81)
Aumento (disminución) reclamaciones pendientes	-	-
Aumento (disminución) distribución exced ejerc anter	402,882.02	(142,254.41)
	-	-
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	540,702.48	(538,328.73)
EFFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	604,930.11	715,546.71
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	1,648,204.47	604,930.11



DELSY HEREDIA MORENO
Gerente



YAMILETH GARCIA
Contador
TP 166649-T



BERNARDO BERMUDEZ SALCEDO
Revisor Fiscal
TP 48235-T
"Ver opinión adjunta"