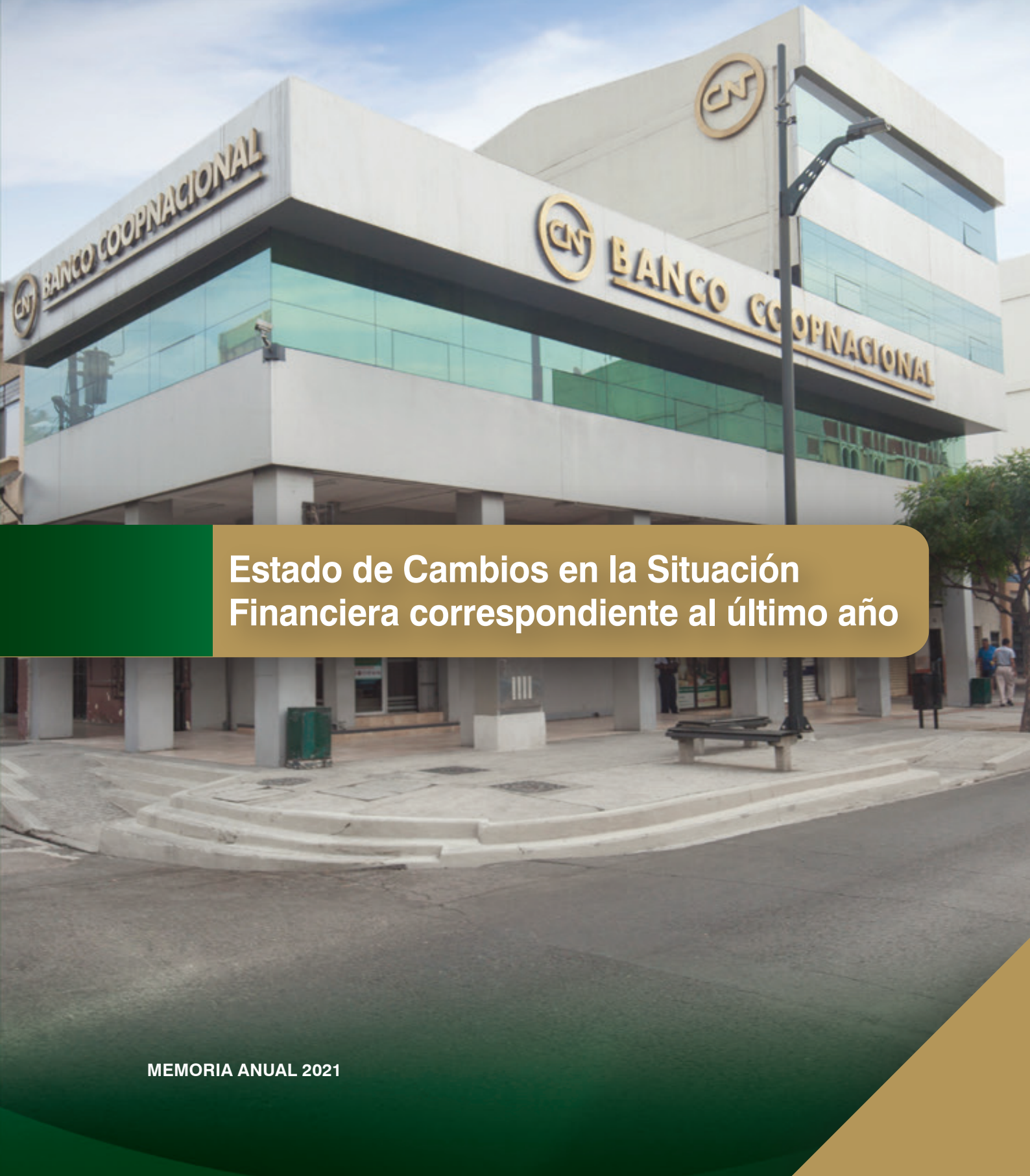


BCN
BANCO COOPNACIONAL S.A.

Tu crecimiento,
nuestro compromiso.




**Estado de Cambios en la Situación
Financiera correspondiente al último año**



Estado de Cambios en la Situación Financiera correspondiente al Ejercicio Económico 2021

El Estado de Cambios es una información adicional que facilitan las entidades financieras en sus cuentas anuales, en la que se detallan: los recursos que han entrado durante el ejercicio y la utilización que se les ha dado y, el efecto que este movimiento de entrada y aplicación de recursos ha tenido en el activo circulante.

A continuación, se puede observar el efectivo neto utilizado en actividades de operación e inversión, así como también las actividades de financiamiento.

 BANCO COOPNACIONAL S.A. ESTADO DE FLUJO DE CAJA – MÉTODO DIRECTO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 (EXPRESADO EN USD)	
Flujo de operaciones:	
Utilidad del ejercicio	662,951
Más gastos que no representaron desembolsos de efectivo	
Provisiones	102,636
Depreciaciones	449,075
Amortizaciones	183,636
	735,348
Operaciones del período	
Cartera de créditos	3,443,572
Cuentas por cobrar	88,358
Otros activos	(464,699)
Bienes realizables adjudicados por pago	(97,719)
Obligaciones con el público	11,626,896
Obligaciones inmediatas	72,561
Cuentas por pagar	(65,200)
Otros pasivos	1,750
	14,605,520
Efectivo provisto por flujo de operaciones	16,003,819
Flujo de inversiones:	
Inversiones	(9,349,229)
Incremento neto de Propiedades y equipo	(284,560)
Efectivo provisto por flujo de inversiones	(9,633,789)
Incremento (disminución) del flujo de fondos	6,370,030
Flujo de fondos al inicio	59,338,844
Flujo de fondos al cierre	65,708,873

Fuente: Banco Central del Ecuador - Elaboración: Directorio