

BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
 (En millones de pesos colombianos)

	2013	2012
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Utilidad neta del ejercicio	\$ 42.602	\$ 54.314
Ajustes para conciliar la utilidad neta del año con el efectivo provisto por las actividades de operación:		
Provisión cartera de créditos	68.995	59.806
Amortizaciones	7.654	5.815
Depreciaciones	4.698	4.287
Provisión cuentas por cobrar	4.557	3.225
Provisión propiedad, planta y equipo	216	203
Provisión otras cuentas por cobrar	321	45
Provisión otros activos	33	15
Reintegro de provisión de cartera de créditos	(19.997)	(19.977)
Recuperación cartera castigada	(6.843)	(5.934)
Reintegro de provisión de cuenta por cobrar	(1.090)	(717)
Pérdida neta en venta de propiedades y equipo	5	5
Utilidad neta en valoración de inversiones	-	(17)
	<u>101.151</u>	<u>101.070</u>
Efectivo provisto por la conciliación de la utilidad neta del ejercicio		
Cambios en activos y pasivos de operación:		
Cartera de crédito	(122.421)	(98.637)
Cuentas por cobrar	(7.399)	(5.941)
Otros activos	(29.520)	(197)
Depósitos y exigibilidades	52.024	159.428
Cuentas por pagar	7.338	4.463
Impuestos, gravámenes y tasas	1.311	93
Obligaciones laborales	1.228	764
Otros pasivos	3	842
Pasivos estimados y provisiones	1.160	(3.681)
	<u>4.875</u>	<u>158.204</u>
Total flujos de efectivo neto provisto por las actividades de operación		
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Inversiones	(6.519)	(3.232)
Fondos interbancarios	(10.000)	38.000
Propiedades y equipo	(7.284)	(4.531)
	<u>(23.803)</u>	<u>30.237</u>
Total flujos de efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión		
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	55.936	(254.876)
Títulos de inversión en circulación	-	100.000
Dividendos pagados en efectivo	(16.379)	(8.123)
	<u>39.557</u>	<u>(162.999)</u>
Total flujos de efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de financiación		
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO	20.629	25.442
FONDOS DISPONIBLES AL INICIO DEL AÑO	<u>74.276</u>	<u>48.834</u>
FONDOS DISPONIBLES AL FINAL DEL AÑO	<u>\$ 94.905</u>	<u>\$ 74.276</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad del Banco.


 MARÍA MERCEDES GÓMEZ RESTREPO
 Representante Legal


 CARLOS NERY BORDA J.
 Contador General
 Tarjeta Profesional No. 7936-T


 NELSON RINCÓN ÁNGEL
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional No. 43081-T
 Designado por Deloitte & Touche Ltda.
 (Ver mi Dictamen Adjunto)