

CARDIF COLOMBIA SEGUROS GENERALES S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

| | Notas | Año terminado el 31 de diciembre | |
|---|----------|-------------------------------------|---------------------|
| | | 2022 | 2021 |
| Utilidad del ejercicio | | 65,325,096 | 17,867,216 |
| Pérdida en valoración de inversiones | (44) | 268,904,757 | 172,513,165 |
| Utilidad en valoración de Inversiones | (43) | (278,948,773) | (154,684,570) |
| Pérdida (utilidad) en venta de inversiones | (44) | - | 316,236 |
| Deterioro de cuentas por cobrar, neto | (14) | (15,424) | (133,469) |
| Deterioro de cuentas por cobrar actividad aseguradora, neto | (8) | 3,341,459 | (13,083,392) |
| Depreciación de propiedades y equipo y mejoras | (41) | 2,095,807 | 1,052,616 |
| Depreciación de Activos por Derechos de uso | (41) | 4,223,259 | 5,445,526 |
| Deterioro de intangibles, neto | (13) | (698,600) | (71,710) |
| Constitución y Liberación de reserva en curso, neto | (28, 29) | 6,078,473 | 11,848,794 |
| Constitución y Liberación de reserva de siniestros, neto | (33, 34) | 334,049 | 7,528,025 |
| Amortización Prop. Tomadas en Arrendamiento | | 582,028 | 540,257 |
| Amortización de activos intangibles | (41) | 2,304,643 | 1,766,143 |
| Intereses causados pasivos por arrendamientos | | 118,407 | 102,374 |
| Impuesto diferido | (16) | (37,334,521) | (23,487,195) |
| Movimiento de provisiones | | (218) | (17,743,133) |
| Gasto por impuesto de la renta | (16) | 58,571,083 | 32,383,738 |
| Cambios netos de activos y pasivos de operación | | | |
| Movimiento cuentas por cobrar actividad aseguradora | (8) | (78,035,545) | 8,607,021 |
| Movimiento otras cuentas por cobrar | | 2,642,620 | (4,540,753) |
| Movimiento de activos por impuestos corrientes | (15) | (2,533,487) | (4,573,499) |
| Movimiento de otros activos | | 808,784 | (36,928) |
| Movimiento de pasivos por seguros | (19) | 42,745,466 | (4,636,312) |
| Movimiento de cuenta por pagar | | 31,651,151 | 15,990,291 |
| Compra y venta de inversiones negociables medidas a valor razonable | | (61,362,025) | 43,270,986 |
| Intereses pagados por arrendamientos | | - | (102,374) |
| Movimiento de beneficios a empleados | | 2,109,312 | 2,033,990 |
| Movimiento de pasivos por impuestos | | - | 78,566 |
| Pago de impuesto a las ganancias | (22) | (23,515,732) | (52,559,059) |
| Flujo de efectivo generado por actividades de operación | | 9,392,069 | 45,692,550 |
| Flujos de efectivo por actividades de inversión | | | |
| Desarrollos internos | (13) | (4,279,326) | (4,804,347) |
| Adquisición de propiedades y equipo | (12) | (11,596,405) | - |
| Producto de la venta de propiedades y equipo | | 240,725 | - |
| Movimiento de intangibles | (13) | (210,116) | (82,055) |
| Movimiento por pasivos derechos de uso | | 1,001,133 | - |
| Flujo de efectivo neto utilizado en actividades de inversión | | (14,843,989) | (4,886,402) |
| Flujos de efectivo de las actividades de financiación | | | |
| Pagos de arrendamientos | | (2,034,373) | (4,102,206) |
| Pago Dividendos | | - | (18,715,648) |
| Flujo de efectivo neto usado en actividades de financiación | | (2,034,373) | (22,817,854) |
| Efecto de las variaciones de la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo | | 585,177 | (452,123) |
| Aumento (diminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo | | (6,901,116) | 17,536,171 |
| Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año | | 40,736,424 | 23,200,253 |
| Efectivo y equivalente de efectivo al final del año | | 33,835,308 | 40,736,424 |
| | | 33,835,308 | 40,736,424 |


Marcela Contreras Castellanos
 Representante Legal


Luis Martín Vargas Torres
 Contador
 Tarjeta Profesional 52751-T


Claudia Yamile Ruiz Gerena
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional 129913-T
 Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
 (Ver mi informe adjunto)