


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)