

Caja Santandereana de Subsidio Familiar – CAJASAN

Estado de Flujo de Efectivo

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024

(Cifras expresadas en millones de pesos)


ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2025	2024
UTILIDAD DEL EJERCICIO	46.611	46.117
Partidas que no afectan el efectivo		
Deterioro de Cuentas por Cobrar	356	1.168
Depreciación	5.399	305
Pasivo por Impuesto a las Ganancias	2	358
Revalorización de Propiedades Planta y Equipo	0	16.235
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES	52.368	64.183
Cambio en Partidas Operacionales		
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	-5.194	-4.371
Inventarios	132	-158
Activos por impuestos corrientes	11	201
Otros activos financieros	-10.960	-18.165
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	4.962	-5.652
Pasivos por impuestos corrientes	47	5
Proveedores	226	46
Pasivos Estimados y Provisiones	-12	-285
Fondos Con Destinacion Especifica - Otros Pasivos	-1.174	-5.089
Beneficios a Empleados	470	833
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-11.492	-32.634
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	2025	2024
Activos Financieros Inversiones	-40.102	-22.223
Propiedades, planta y equipo & propiedades de inversión	-35.415	-30.115
Activos Intangibles	34	63
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-75.482	-52.276
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	2025	2024
Obligaciones Financieras	0	-7
Superavit	8.459	3.219
Reservas	563	383
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	9.022	3.595
Flujo Neto de Efectivo y Equivalente de Efectivo	-25.583	-17.132
Saldo Inicial de Efectivo y Equivalente	62.759	79.891
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO DE EFFECTIVO Y EQUIV.	37.175	62.759



Cesar Augusto Guevara Beltrán
Director Administrativo



Jeimith Alexandra Torres Hernández
Contador T.P 148115-T



Otoniel Díaz Cardona
Revisor Fiscal T.P 3633-T