

BALANCE GENERAL DEL MES


A:diciembre/2018

| | | |
|--------------------------------------|----------------|-----------------------|
| ACTIVOS | | 222.357.193,29 |
| DISPONIBLE | | 48.933.915,29 |
| CAJA | 16.570.017,00 | |
| CAJA GENERAL | 16.570.017,00 | |
| BANCOS Y OTRAS ENTIDADES | 32.363.898,29 | |
| BANCOS COMERCIALES | 32.363.898,29 | |
| CARTERA DE CREDITOS | | 165.912.982,00 |
| CRED.CONSUMO GAR.ADMISIBLE - SIN LIB | 253.007,00 | |
| CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILID | 253.007,00 | |
| CRED.CONSUMO OTRAS GARANTIAS O SIN | 170.957.359,00 | |
| CATEGORIA A RIESGO NORMAL | 152.076.821,00 | |
| CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE | 10.713.646,00 | |
| CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE | 5.269.377,00 | |
| CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILID | 2.897.515,00 | |
| PROVISION CREDITOS DE CONSUMO | -3.585.280,00 | |
| CATEGORIA B-CRED.ACEPTABLE OTRAS | -107.136,00 | |
| CATEGORIA C-CRED.APRECIABLE OTRAS | -526.938,00 | |
| CATEGORIA E-CRED.IRRECUPERABLE GA | -126.504,00 | |
| CATEGORIA E-CRED.IRRECUPERABLE OT | -2.824.702,00 | |
| PROVISION GENERAL | -1.712.104,00 | |
| PROVISION CREDITOS SIN LIBRANZA | -1.712.104,00 | |
| CUENTAS POR COBRAR | | 1.912.276,00 |
| INTERESES | 2.266.648,00 | |
| CATEGORIA A RIESGO NORMAL CONSUM | 1.688.861,00 | |
| CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE CONS | 223.415,00 | |
| CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE CON: | 225.115,00 | |
| CATEG. E RIESGO DE INCOBRABILIDAD C | 129.257,00 | |
| PROVISION CUENTAS POR COBRAR DE COI | -354.372,00 | |
| CATEGORIA C-CRED.APRECIABLE INTERI | -225.115,00 | |
| CATEGORIA E-CRED.IRRECUPERABLE IN | -129.257,00 | |
| PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO | | 5.598.020,00 |
| MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA | 5.048.020,00 | |
| MUEBLES | 3.953.120,00 | |
| EQUIPO | 1.094.900,00 | |
| EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION | 550.000,00 | |
| EQUIPOS DE COMPUTO | 550.000,00 | |
| TOTAL DE ACTIVOS : | | 222,357,193.29 |

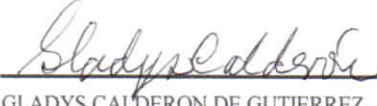
BALANCE GENERAL DEL MES

A:diciembre/2018

| | | | |
|---|-----------------|-----------------|------------------------|
| PASIVO | | | -28.542.194,93 |
| CUENTAS POR PAGAR | | | -1.379.342,00 |
| PROVEEDORES | | -728.450,00 | |
| NACIONALES | -728.450,00 | | |
| REMANENTES POR PAGAR | | -442.392,00 | |
| DE APORTES EXASOCIADOS | -442.392,00 | | |
| DIVERSAS | | -208.500,00 | |
| OTRAS | -208.500,00 | | |
| FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS | | | -21.837.498,93 |
| FONDO SOCIAL DE EDUCACION | | -4.021.257,39 | |
| FONDO SOCIAL DE EDUCACION | -4.021.257,39 | | |
| FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD | | -4.455.392,13 | |
| FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD | -4.455.392,13 | | |
| FONDO MUTUAL DE PREVIS.ASISTENCIA Y | | -13.360.849,41 | |
| FONDO MUTUAL DE PREVISION ASIST Y | -13.360.849,41 | | |
| OTROS PASIVOS | | | -1.144.204,00 |
| ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS | | -1.144.204,00 | |
| OTROS | -1.144.204,00 | | |
| PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES | | | -4.181.150,00 |
| PROVISIONES DIVERSAS | | -4.181.150,00 | |
| OTRAS | -4.181.150,00 | | |
| TOTAL DE PASIVOS : | | | -28,542,194.93 |
| PATRIMONIO | | | -168.973.308,78 |
| CAPITAL SOCIAL | | | -130.645.464,06 |
| APORTES SOCIALES | | -130.645.464,06 | |
| APORTES ORDINARIOS | -130.645.464,06 | | |
| RESERVAS | | | -32.681.240,63 |
| RESERVA PROTECCION DE APORTES | | -32.681.240,63 | |
| RESERVA PROTECCION DE APORTES | -32.681.240,63 | | |
| FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA | | | -5.646.604,09 |
| FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTE: | | -5.646.604,09 | |
| FONDO PARA AMORTIZACION DE APORT | -5.646.604,09 | | |
| TOTAL DE PATRIMONIO : | | | -168,973,308.78 |
| TOTAL DE EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO | | | 24,841,689.58 |
| TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + EXCD/PE : | | | -222,357,193.29 |


 JULIAN ANDRES MONTOYA OSORIO
 Representante Legal

Rev. Fis. Mat.


 GLADYS CALDERON DE GUTIERREZ
 Contador Mat. 53455-T

ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADO

A:diciembre/2018

| | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|
| INGRESOS | | | -57.420.600,00 |
| OPERACIONALES | | | -55.772.994,00 |
| RECUPERACIONES | | | -4.664.011,00 |
| REINTEGRO PROVISION DE CARTERA CONSUMO | | -4.664.011,00 | |
| PROVISIÓN GENERAL | -4.664.011,00 | | |
| SERVICIO DE CREDITO | | | -51.108.983,00 |
| INT.CREDITOS CONSUMO | | -51.108.983,00 | |
| INTERES CORRIENTE | -50.118.620,00 | | |
| INTERES DE MORA | -990.363,00 | | |
| NO OPERACIONALES | | | -1.647.606,00 |
| SERVICIOS | | | -1.075.000,00 |
| ADMINISTRATIVOS | | -1.075.000,00 | |
| INGRESO PAPELERIA CREDITOS | -1.075.000,00 | | |
| RECUPERACIONES | | | -572.193,00 |
| REINTEGRO DE OTROS COSTOS Y GASTOS | | -572.193,00 | |
| OTROS COSTOS Y GASTOS | -572.193,00 | | |
| DIVERSOS | | | -413,00 |
| AJUSTE AL PESO | | -413,00 | |
| AJUSTE AL PESO | -413,00 | | |
| GASTOS | | | 32.578.910,42 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | | | 32.578.910,42 |
| GASTOS GENERALES | | | 21.664.437,27 |
| HONORARIOS | | 600.000,00 | |
| HONORARIOS PROFESIONALES | 600.000,00 | | |
| ARRENDAMIENTOS | | 3.847.164,00 | |
| ARRENDAMIENTO APLICATIVO | 3.847.164,00 | | |
| MANTEN. Y REPARACIONES | | 7.641.000,00 | |
| EQUIPO DE COMPUTO | 226.000,00 | | |
| MANTENIMIENTO IMPRESORAS | 35.000,00 | | |
| SERVICIO DE ARCHIVO Y DIGITACION | 7.380.000,00 | | |
| CAFETERIA | | 183.450,00 | |
| CAFETERIA | 183.450,00 | | |
| SERVICIOS PUBLICOS | | 180.000,00 | |
| TELEFONIA CELULAR | 180.000,00 | | |
| PORTES CABLES FAX Y TELEX | | 9.200,00 | |
| CORREOS | 9.200,00 | | |
| TRANSPORTE FLETES Y ACARREOS | | 39.700,00 | |
| TRANSPORTE | 31.700,00 | | |
| TRANSPORTES REUNIONES CONSEJO | 8.000,00 | | |
| PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA | | 399.800,00 | |
| PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA | 399.800,00 | | |

ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADO

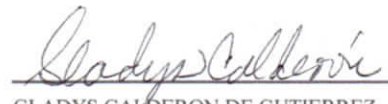
A:diciembre/2018

| | | | |
|-------------------------------------|--------------|--------------|-----------------------|
| GASTOS DE ASAMBLEA | | 1.800.000,00 | |
| GASTOS ASAMBLEA | 1.800.000,00 | | |
| GASTOS LEGALES | | 1.849.900,00 | |
| CAMARA DE COMERCIO | 1.833.400,00 | | |
| GASTOS LEGALES | 16.500,00 | | |
| GASTOS DE VIAJES | | 4.000,00 | |
| TRANSPORTES | 4.000,00 | | |
| SERVICIOS TEMPORALES | | 800.000,00 | |
| SERVICIOS TEMPORALES | 800.000,00 | | |
| CUOTAS DE SOSTENIMIENTO | | 3.877.700,00 | |
| COMPENSACION VOLUNTARIADO | 3.877.700,00 | | |
| GASTOS VARIOS | | 432.523,27 | |
| VARIOS | 330.000,00 | | |
| SERVICIO ASOCIADOS PRE EXEQUIAL | 102.465,00 | | |
| AJUSTE AL PESO | 58,27 | | |
| PROVISIONES | | | 10.294.351,00 |
| CREDITOS CONSUMO | | 4.151.888,00 | |
| CRÉDITO ORDINARIO | 4.151.888,00 | | |
| PROVISION GENERAL CARTERA | | 340.324,00 | |
| PROVISIÓN GENERAL DE CARTERA | 340.324,00 | | |
| CUENTAS POR COBRAR | | 5.802.139,00 | |
| PROVISIÓN INTERESES CORRIENTES | 5.802.139,00 | | |
| GASTOS FINANCIEROS | | | 620.122,15 |
| GASTOS BANCARIOS | | 620.122,15 | |
| GRAVAMEN MVTO FINANCIERO | 416.394,15 | | |
| CHEQUERA | 171.200,00 | | |
| OTROS | 32.528,00 | | |
| TOTAL INGRESOS : | | | -57.420.600,00 |
| TOTAL GASTOS : | | | 32.578.910,42 |
| TOTAL COSTOS DE VENTA : | | | 0,00 |
| TOTAL COSTOS DE PRODUCCION : | | | 0,00 |
| EXCEDENTES (PERD) DE EJERC : | | | 24.841.689,58 |



JULIAN ANDRES MONTOYA OSORIO
Representante Legal

Rev. Fis. Mat.



GLADYS CALDERON DE GUTIERREZ
Contador Mat. 53455-T