



NIT. 900138038 - 8

BALANCE GENERAL

Al Diciembre 31 de 2017

ACTIVOS

Activo Corriente

Caja		\$ 120.940.653
Otras Entidades Financieras	1	46.018.954
Inversiones	2	3.832.832
Cartera Vigente Microcrédito		2.949.439.039
Provisión General de Cartera	3	162.708.986
Anticipos	4	1.157.167
Total Activo Corriente		\$ 2.958.679.658

Activo No Corriente

Propiedades y Equipos

Equipo, Muebles y Enseres	5	\$ 4.235.149
Equipo Computo - Comunicaciones		4.925.076
Vehiculos		25.500.000
Depreciación Acumulada	5	25.283.138
Total Activo No Corriente		\$ 9.377.087

Otros Activos

Software		\$ 0
Diversos	6	756.238

Cuentas de Orden

Otras cuentas de orden Deudoras		\$ 1.978
---------------------------------	--	----------

TOTAL ACTIVO

\$ 2.968.814.961

PASIVOS

Pasivo Corriente

Otras Obligaciones Financieras	7	\$ 133.000.000
Retenciones en la Fuente		447.810
Impuesto a las Ventas		3.858.588
Retenciones CREE		0
Proveedores	8	17.514.792
Pasivos Estimados y Provisiones	9	4.494.000
Obligaciones Laborales Consolidadas		1.194.810
Total Pasivo Corriente		\$ 160.510.000

Pasivo No Corriente

Otros Bancos y Entidades Financieras		\$ 0
Total Pasivo No Corriente		\$ 0

TOTAL PASIVO

\$ 160.510.000

PATRIMONIO

Capital Inicial		\$ 500.000
Excedente del Ejercicio		592.169.195
Reservas	10	2.215.635.766
TOTAL PATRIMONIO		\$ 2.808.304.962

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

\$ 2.968.814.961

Cantidad		
Independencia Financiera		94,59%
Endeudamiento		5,41%
Solvencia		18,50
Rentabilidad Inversión ROA - ROE	19,95%	21,09%
Rotación de Cartera (veces x mes)		0,95
Capital de Trabajo Contable		\$ 2.957.484.848
Capital de Trabajo Financiero		2.958.679.658
Crecimiento de la Cartera - Miles \$\$	621.717	26,71%
Crecimiento de la Cartera - Nro.	63	8,79%

7 Jorge Eliecer Dosman Banguero	50.000.000
José Rubiel Delgadillo Marín	40.500.000
Flor Carabali	2.500.000
Viviana Villaquirán Hurtado	40.000.000
8 Liberty Seguros (Deuda)	5.262.692
Liberty Seguros (Vida Grupo)	12.252.100
1 Davivienda - Cta. Corriente	670.494
Bancoomeva - Cta. Ahorro	926.830
Coop. Coprocenva - Ahorro	44.421.630
2 Coop. Coprocenva - Aportes - CDAT	2.832.832
	1.000.000

Excedentes Operacionales Año 2007	10	\$ 2.261.659
2008		19.525.596
2009		41.638.033
2010		67.295.728
2011		122.014.348
2012		206.576.760
2013		319.489.646
2014		369.212.867
2015		449.840.640
2016		617.780.490
Excedente Operacional Año 2017		592.169.195
Reteftex Cobrar	6	730.918
RetelCA x Cobrar	6	25.320

Victor Hugo Castro M.

Victor Hugo Castro M.
Representante Legal

Adriana María Delgadillo M.

Adriana María Delgadillo M.
Vicepresidente

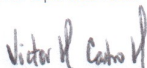
Créditos Vigentes	780
Provisión de Cartera:	\$ 140.557.349
Ingresos Proy. Cuotas Enero - 18	189.146.557
Deprec Vehículo Automotor \$22'500.000 a 60M: \$312.500 Nv-13	
Pdte Impto Rodamiento Moto Placa LLS-72 Año 2013 ("Amnistía")	
3 Sgn Política de Crédito	
4 ChevyPlan; Ind&Co Año 2.017	

5 Depreciación PC \$1'480.103 a 60M: \$24.668	
Deprec Vehículo Motocicleta \$3'000.000 a 60M: \$50.000 Dc-13	
Deprec M&E y/o Eq Oficina: 10 años; \$187.507: \$1.563Mes Inicia My-16 //	
\$167.894: \$1.399 Jl-16 // \$1'622.809: \$13.524 Sp-16	
6 Liberty Seguros & Coprocenva	
9 Provisión: Prestaciones Sociales; Ind. Co. \$4'494.000	

NIT. 900138038 - 8
ESTADO DE RESULTADOS
 Al Diciembre 31 de 2017

Ingresos Operacionales			\$ 832.246.793
(-) Gastos y Costos Operacionales intereses Créditos			14.173.837
EXCEDENTE BRUTO			818.072.956
Total Gastos			225.860.262
Gastos Operacionales		225.860.262	
Honorarios		40.422.222	
Asesorías Financieras	40.422.222		
Personal		14.352.262	
Sueldos	8.852.604		
Auxilio Transporte	997.680		
Aportes ComfaCauca, Sena, ICBF	666.000		
Seguridad Social	1.552.830		
Auxilios al Personal (Dotación)	350.621		
Prima Legal	737.717		
Prestaciones Sociales	1.194.810		
Impuestos		4.719.000	
Renta y Complementarios	0		
GMF	0		
Vehículos	225.000		
Anotación & Registro	0		
Industria & Comercio	4.494.000		
Contribuciones y Afiliaciones		0	
Otras	0		
Arrendamiento		4.960.000	
Locales y Oficinas	4.960.000		
Diversos		15.317.081	
Útiles, Papelería y Fotocopias	872.186		
Transporte	3.122.296		
Cafetería & Aseo	1.665.497		
Legales y Notariales	166.200		
Servicios Públicos	905.478		
Procesamiento Electrónico Datos	8.215.142		
Servicios Temporales	0		
Mantenimiento Eq. Computo	0		
Mantenim/ & Reparaciones Locativas	14.343		
Gastos de Viaje	355.939		
Comisiones		0	
Financieros	0		
Depreciaciones		4.843.848	
Equipo Computo, Muebles y Enseres oficina	493.848		
Vehículos	4.350.000		
Provisiones		140.557.349	
Cartera de Créditos	140.557.349		
Otras	0		
Seguros		688.500	
Otros	688.500		
EXCEDENTE OPERACIONAL			592.212.694
Ingresos Diversos NO Operacional			2.175.2
Gastos Diversos NO Operacional			45.674.2
EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTOS			592.169.195
EXCEDENTE DEL EJERCICIO			\$ 592.169.195

1 Activos Fijos: Vehículos
 2 No Operacionales


Victor Hugo Castro M.
 Representante Legal


Adriana María Delgadillo M.
 Vicepresidente