



NIT. 900138038 - 8

BALANCE GENERAL

Al 31 Diciembre de 2018

ACTIVOS				PASIVOS			
Activo Corriente				Pasivo Corriente			
Caja			\$ 99.296.987	Otras Obligaciones Financieras	8		\$ 208.000.000
Otras Entidades Financieras	1		3.206.022	Retenciones en la Fuente			526.559
Inversiones	2		4.505.696	Impuesto a las Ventas			3.298.051
Cartera Vigente Microcrédito			3.941.310.244	Retenciones CREE			0
Provisión General de Cartera	3		436.814.949	Proveedores	9		35.320.151
Anticipos	4		1.280.167	Pasivos Estimados y Provisiones	10		5.676.000
Total Activo Corriente			\$ 3.612.784.166	Obligaciones Laborales Consolidadas			2.029.709
				Total Pasivo Corriente			\$ 254.850.470
Activo No Corriente				Pasivo No Corriente			
Propiedades y Equipos				Otros Bancos y Entidades Financieras	11		\$ 0
Equipo, Muebles y Enseres	5		\$ 4.235.149	Total Pasivo No Corriente			\$ 0
Equipo Computo - Comunicaciones			8.286.731				
Vehículos			25.500.000	TOTAL PASIVO			\$ 254.850.470
Depreciación Acumulada	5		29.906.902				
Total Activo No Corriente			\$ 8.114.978	PATRIMONIO			
				Capital Inicial			\$ 500.000
Otros Activos				Excedente del Ejercicio			558.490.103
Software			\$ 361.786	Reservas	12		2.807.422.962
Diversos	6		\$ 0	TOTAL PATRIMONIO			\$ 3.366.413.064
			361.786				
Cuentas de Orden				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			\$ 3.621.263.534
Otras cuentas de orden Deudoras	7		\$ 2.605				
TOTAL ACTIVO			\$ 3.621.263.534	Excedentes Año 2007	12		\$ 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
				2017			591.787.195
				Excedente Operacional Año 2018			558.866.103
				Ctas Orden Deudoras PPE Depreciados	5		487.000
				Réteffe x Cobrar	6		361.786
				RetelCA x Cobrar	6		0
				Deudoras - Ajuste de Cartera	7		2.605
				Deudoras por Contra.	7		2.605
8 Jorge Eliécer Dosman Banguero		70.000.000					
Lilian Eugenia Reyes Suárez		12.000.000					
José Rubiel Delgadillo Marín		56.500.000					
Flor Carabalí		2.500.000					
Viviana Villaquirán Hurtado		67.000.000					
9 Liberty Seguros (Deuda)		23.272.451					
Liberty Seguros (Vida Grupo)		12.047.700					
1 Davivienda - Cta. Corriente		750.494					
Bancoomeva - Cta. Ahorro		1.712.319					
Coop. Coprocerva - Ahorro		743.209					
2 Coop. Coprocerva - Aportes		3.505.696					
- CDAT		1.000.000					
5 Ctas Orden Deudoras por el contrario		487.000					

Victor H Castro M

Victor Hugo Castro M.

Representante Legal

Adriana María Delgadillo M.

Adriana María Delgadillo M.

Vicepresidente

3 Sgn Política de Crédito

4 ChevyPlan; Ind&Co Año 2.018

5 Depreciación PC \$3'361.655 a 60M: \$56.028 Abril/18

Deprec M&E y/o Eq Oficina: 10 años; \$187.507: \$1.563/Mes Inicia My-16 //

\$167.894: \$1.399 JI-16 // \$1'622.809: \$13.524 Sp-16

6 Liberty Seguros & Coprocerva

10 Provisión: Ind. Co. \$5'300.000; ImpoRenta \$376.000



NIT. 900138038 - 8
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 Diciembre de 2018

Ingresos Operacionales		\$ 963.692.184
(-) Gastos y Costos Operacionales intereses Créditos		20.110.402
EXCEDENTE BRUTO		943.581.782
Total Gastos		385.074.802
Gastos Operacionales	385.074.802	
Honorarios	45.844.444	
Asesorías Financieras	45.844.444	
Personal	30.433.541	
Sueldos	18.359.187	
Auxilio Transporte	2.028.853	
Aportes ComfaCauca, Sena, ICBF	1.681.816	
Seguridad Social	3.931.163	
Auxilios al Personal (Dotación)	427.968	
Prima Legal	0	
Prestaciones Sociales	4.004.554	
Impuestos	5.913.000	
Renta y Complementarios	376.000	
GMF	0	
Vehículos	237.000	
Anotación & Registro	0	
Industria & Comercio	5.300.000	
Contribuciones y Afiliaciones	0	
Otras	0	
Arrendamiento	5.500.000	
Locales y Oficinas	5.500.000	
Diversos	18.654.091	
Útiles, Papelería y Fotocopias	2.695.622	
Transporte	2.879.420	
Cafetería & Aseo	2.040.896	
Legales y Notariales	493.889	
Servicios Públicos	2.682.797	
Procesamiento Electrónico Datos	7.861.467	
Servicios Temporales	0	
Mantenimiento Eq. Computo	0	
Mantenim/ & Reparaciones Locativas	0	
Gastos de Viaje	0	
Comisiones	0	
Financieros	0	
Depreciaciones	4.623.764	
Equipo Computo, Muebles y Enseres oficina	948.764	
Vehículos	3.675.000	
Provisiones	274.105.963	
Cartera de Créditos	274.105.963	
Otras	0	
Seguros	0	
Otros	0	
EXCEDENTE OPERACIONAL		558.506.980
Ingresos Diversos NO Operacional		31.459 2
Gastos Diversos NO Operacional		48.336 2
EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTOS		558.490.103
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		\$ 558.490.103

1 Activos Fijos: Vehículos
2 No Operacionales

Victor H. Castro M.

Victor Hugo Castro M.
Representante Legal

Adriana María Delgado M.
Adriana María Delgado M.
Vicepresidente