



NIT. 900138038 - 8

BALANCE GENERAL

Al 31 Diciembre de 2022

ACTIVOS

Activo Corriente

Caja		\$ 343.361.340
Otras Entidades Financieras	1	164.099.417
Inversiones	2	7.638.215
Cartera Vigente Microcrédito		6.810.560.844
Provisión General de Cartera	3	1.137.558.041
Anticipos	4	1.265.000
Total Activo Corriente		\$ 6.189.366.775

Activo No Corriente

Propiedades y Equipos

Equipo, Muebles y Enseres		\$ 4.235.149
Equipo Computo - Comunicaciones		10.466.731
Vehículos		83.435.497
Depreciación Acumulada	5	58.076.212
Total Activo No Corriente		\$ 40.061.165

Otros Activos

Software		\$ 31.890.861
Diversos	6	6.147
Total Otros Activos		\$ 31.897.008

Cuentas de Orden

Otras cuentas de orden Deudoras	7	\$ 0
---------------------------------	---	------

TOTAL ACTIVO \$ 6.261.324.947

PASIVOS

Pasivo Corriente

Otras Obligaciones Financieras		\$ 0
Retenciones en la Fuente		491.860
Impuesto a las Ventas		4.279.416
Impcto Renta x Pagar		0
Proveedores	8	12.120.307
Pasivos Estimados y Provisiones	9	15.302.200
Obligaciones Laborales Consolidadas		36.179.013
Total Pasivo Corriente		\$ 68.372.796

Pasivo No Corriente

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

TOTAL PASIVO \$ 68.372.796

PATRIMONIO

Capital Inicial		\$ 500.000
Excedente Neto del Ejercicio		1.014.365.137
Excedentes Netos	10	5.178.087.014
TOTAL PATRIMONIO		\$ 6.192.952.151

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$ 6.261.324.947

1 Davivienda - Cta. Corriente	7.075.451
Bancoomeva - Cta. Ahorro	7.146.397
Coop. Coprocenva - Ahorro	4.441.057
Bancolombia - Cta. Ahorro	145.436.512
2 Coop. Coprocenva - Aportes	6.638.215
- CDAT	1.000.000
3 Sgn Método Provisión General de Cartera	
4 Industria y Comercio Año 2022	
5 Depreciación PC \$3'361.655 a 60M: \$56.028 Abril/18	
Depreciación PC \$2'180.000 a 60M: \$36.333 Inicia Enero/20	
Deprec M&E y/o Eq Oficina: 10 años; \$187.507: \$1.563Mes Inicia My-16 //	
\$167.894: \$1.399 JI-16 // \$1'622.809: \$13.524 Sp-16	
Deprec Vehículo Automotor FWQ479 \$77'935.497 a 60M: \$1.298.925 JI-21	
6 Reteffe x Cobrar	
7 Ajuste de Cartera	
8 Allianz Seguros de Vida s.a. (Deuda)	11.764.781
Liberty Seguros (Deuda)	355.526

Excedentes Netos Años: 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
2017		591.787.195
2018		558.490.103
2019		643.714.653
2020		-39.500.911
2021		1.207.960.207
Impuesto de Renta	9	7.718.200
Industria y Comercio		7.584.000

Victor Hugo Castro M.
 Representante Legal

Oswaldo Galarza Vasquez
 Contador
 TP. 3998T

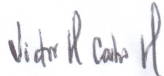
María Luisa Orozco Ipia
 Revisor(a) Fiscal
 TP. 251113T

ESTADO DE RESULTADOS

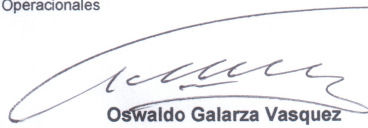
Al 31 Diciembre de 2022

Ingresos Operacionales			\$ 1.378.718.427
(-) Gastos y Costos Operacionales intereses Créditos			0
EXCEDENTE BRUTO			<u>1.378.718.427</u>
Total Gastos			341.184.741
Gastos Operacionales		341.184.741	
Honorarios		3.620.311	
Asesorías	3.620.311		
Personal		257.940.897	
Sueldos	160.066.640		
Auxilio Transporte	1.288.892		
Aportes ComfaCauca, Sena, ICBF	14.634.000		
Seguridad Social	34.181.772		
Auxilios al Personal (Dotación)	276.663		
Prima Legal	13.667.172		
Prima Extralegal	6.855.000		
Prestaciones Sociales	5.988.306		
Auxilios al Personal	4.800.000		
Vacaciones	2.000.000		
Interés Sobre Cesantías	1.765.998		
Cesantías	12.416.454		
Impuestos		19.000.666	
Renta y Complementarios	7.718.200		
GMF	188.816		
Vehículos	1.612.150		
Registro / Matrícula Mercantil	1.897.500		
Industria & Comercio	7.584.000		
Arrendamiento		8.052.548	
Locales y Oficinas	8.052.548		
Diversos		34.093.435	
Útiles, Papelería y Fotocopias	1.983.266		
Transporte	7.218.784		
Cafetería & Aseo	5.903.743		
Legales y Notariales	681.700		
Servicios Públicos	3.299.166		
Procesamiento Electrónico Datos	10.794.059		
Servicios Temporales	1.954.787		
Mantenimiento Eq. Computo	2.002.562		
Manteni/ & Reparaciones Locativas	255.367		
Comisiones		246.520	
Financieros	246.520		
Depreciaciones		16.893.264	
Equipo Computo, Muebles y Enseres oficina	1.306.164		
Vehiculos	15.587.100		
Seguros		1.337.100	
Otros	1.337.100		
EXCEDENTE OPERACIONAL			<u>1.037.533.686</u>
Ingresos Diversos NO Operacional			34.875 ²
Gastos Diversos NO Operacional			23.203.424 ²
EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTOS			<u>1.014.365.137</u>
EXCEDENTE DEL EJERCICIO			<u>\$ 1.014.365.137</u>

¹ Activos Fijos: Vehículos ² No Operacionales



Victor Hugo Castro M.
Representante Legal



Oswaldo Galarza Vasquez
Contador
TP. 3998T



María Luisa Orozco Ipia
Revisor(a) Fiscal
TP. 251113T