



**SITUACIÓN FINANCIERA - COMPARATIVO**  
**DICIEMBRE 31-2019- DICIEMBRE 31-2018**

CUENTA	DETALLE	NOTAS	SALDO		VARIACION	
			DIC 31 2019	DIC 31 2018	\$	%
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	3	145.565.726,00	183.260.923,00	-37.695.197,00	
1120	FONDO DE LIQUIDEZ	3	1.799.228.828,77	1.438.678.762,00	360.550.066,77	
	<b>TOTAL NETO DISPONIBLE.....</b>		<b>1.944.794.554,77</b>	<b>1.621.939.685,00</b>	<b>322.854.869,77</b>	<b>19,91%</b>
1226	INVERSIONES EN INSTRUMENTO PUBLICO	4	69.994.854,15	67.319.282,00	2.675.572,15	
1228	INVERSIONES PARA MANTENER HASTA V	4	8.517.570,00	7.906.116,00	611.454,00	
	<b>TOTAL NETO INVERSIONES.....</b>		<b>78.512.424,15</b>	<b>75.225.398,00</b>	<b>3.287.026,15</b>	<b>4,37%</b>
1411	CREDITOS DE CONSUMO G/T ADMISIB		220.507.648,00	214.379.098,00	6.128.550,00	
1412	GARANTÍA HIPOTECA FIANZA EXASOCIA		270.063.439,00	338.489.560,00	-68.426.121,00	
1441	CREDITOS DE CONSUMO OTRAS G/T		8.774.508.611,29	7.248.322.120,00	1.526.186.491,29	
1442	CREDITOS DE CONSUMO OTRAS G/TI		136.244.012,00	76.556.738,00	59.687.274,00	
1443	INTERESES POR COBRAR CREDITOS		61.693.597,00	14.463.640,00	47.229.957,00	
1445	PROVISION CREDITOS DE CONSUMO		-45.794.096,00	-21.052.395,00	-24.741.701,00	
1468	PROVISION GENERAL		-94.013.237,71	-78.805.645,00	-15.207.592,71	
	<b>TOTAL NETO CARTERA DE CREDITO</b>	<b>5</b>	<b>9.323.209.973,58</b>	<b>7.792.353.116,00</b>	<b>1.530.856.857,58</b>	<b>19,65%</b>
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	6	1.245.573.216,00	1.266.793.648,00	-21.220.432,00	
	<b>TOTAL NETO CUENTAS POR COBRAR.</b>		<b>1.245.573.216,00</b>	<b>1.266.793.648,00</b>	<b>-21.220.432,00</b>	<b>-1,68%</b>
1715	EDIFICACIONES		134.244.537,00	134.244.537,00	0,00	
1720	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		13.374.510,00	8.129.780,00	5.244.730,00	
1725	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACI		36.857.000,00	31.705.730,00	5.151.270,00	
1770	BIENES DE FONDOS SOCIALES		172.149.681,00	172.149.681,00	0,00	
1795	DEPRECIACION ACUMULADA		-89.607.242,00	-74.264.206,00	-15.343.036,00	
	<b>TOTAL NETO PROPIEDADES PLANTA</b>	<b>7</b>	<b>267.018.486,00</b>	<b>271.965.522,00</b>	<b>-4.947.036,00</b>	<b>-1,82%</b>
	<b>TOTAL NETO OTROS ACTIVOS .....</b>		<b>12.859.108.654,50</b>	<b>11.028.277.369,00</b>	<b>1.830.831.285,50</b>	<b>16,60%</b>
	<b>GRAN TOTAL ACTIVO</b>		<b>12.859.108.654,50</b>	<b>11.028.277.369,00</b>	<b>1.830.831.285,50</b>	<b>16,60%</b>
2125	DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	8	1.196.773.518,38	1.197.264.398,15	-490.879,77	
2130	DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	9	2.264.541.611,00	2.009.453.091,00	255.088.520,00	
	<b>TOTAL NETO DEPOSITOS.....</b>		<b>3.461.315.129,38</b>	<b>3.206.717.489,15</b>	<b>254.597.640,23</b>	<b>7,94%</b>
2435	RETENCION EN LA FUENTE		6.790.149,00	4.856.120,00	1.934.029,00	
2445	VALORES X REINTEGRAR		0,00	35.907.278,00	-35.907.278,00	
2465	CXPAGAR EXASOCIADOS		30.504.619,76	44.603.767,75	-14.099.147,99	
	<b>TOTAL NETO CUENTAS POR PAGAR..</b>	<b>10</b>	<b>37.294.768,76</b>	<b>85.367.165,75</b>	<b>-48.072.396,99</b>	<b>-56,31%</b>
2625	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL		4.114.462.236,89	3.367.762.224,44	746.700.012,45	
2648	FONDOS SOCIALES OTROS FINES		255.871.983,00	196.145.091,00	59.726.892,00	
2652	FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL		71.333.662,00	0,00	71.333.662,00	
	<b>TOTAL NETO FONDOS SOCIALES</b>	<b>11</b>	<b>4.441.667.881,89</b>	<b>3.563.907.315,44</b>	<b>877.760.566,45</b>	<b>24,63%</b>
2710	OBLIGACIONES LABORALES	12	18.118.384,00	14.749.846,00	3.368.538,00	
2725	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	13	5.329.997,00	2.073.000,00	3.256.997,00	
2800	PROVISIONES CUMPLIMIENTO LEGAL	14	22.420.022,00	3.194.027,00	19.225.995,00	
	<b>TOTAL NETO OTROS PASIVOS.....</b>		<b>45.868.403,00</b>	<b>20.016.873,00</b>	<b>25.851.530,00</b>	<b>129,15%</b>

	<b>GRAN TOTAL PASIVO</b>		<b>7.986.146.183,03</b>	<b>6.876.008.843,34</b>	<b>1.110.137.339,69</b>	<b>16,15%</b>
3105	APORTES SOCIALES	15	2.187.764.518,00	1.896.352.450,00	291.412.068,00	
	<b>TOTAL NETO CAPITAL SOCIAL.....</b>		<b>2.187.764.518,00</b>	<b>1.896.352.450,00</b>	<b>291.412.068,00</b>	<b>15,37%</b>
3200	RESERVA PARA PROTECCION APORTES		628.238.010,23	485.570.686,89	142.667.323,34	
3205	RESERVAS ESTATUTARIAS (FODES)		203.758.789,98	203.758.789,98	0,00	
	<b>TOTAL NETO RESERVAS OBLIGATORI</b>		<b>831.996.800,21</b>	<b>689.329.476,87</b>	<b>142.667.323,34</b>	<b>20,70%</b>
3310	FONDO REVALORIZACION DE APORTES		69.976.624,00	67.637.604,00	2.339.020,00	
3325	FONDO ESPECIAL		1.021.737.877,00	735.241.544,00	286.496.333,00	
	<b>TOTAL NETO FONDOS DE DESTINACIÓN ES</b>	<b>16</b>	<b>1.091.714.501,00</b>	<b>802.879.148,00</b>	<b>288.835.353,00</b>	<b>35,97%</b>
3415	REVALORIZACIONES OFICINA		<b>50.370.833,00</b>	<b>50.370.833,00</b>	0,00	<b>0,00%</b>
3505	EXCEDENTES Y/O PERDIDAS		711.115.819,26	713.336.617,79	-2.220.798,53	
	<b>TOTAL NETO RESULTADO DEL EJERC</b>		<b>711.115.819,26</b>	<b>713.336.617,79</b>	<b>-2.220.798,53</b>	<b>-0,31%</b>
	<b>GRAN TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>4.872.962.471,47</b>	<b>4.152.268.525,66</b>	<b>720.693.945,81</b>	<b>17,36%</b>
	<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>12.859.108.654,50</b>	<b>11.028.277.369,00</b>	<b>1.830.831.285,50</b>	<b>16,60%</b>

LUZ ANGELA ORTIZ GALLO  
Gerente

ALBA LUCIA BETANCUR COR1  
Contadora TP No 120119-T

SANDRA MILENA DUQUE CORREA  
Revisor Fiscal TP No 94879-T

0,00

0,00