

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA


A 31 DE DICIEMBRE 2020 y 2019


(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	2020	2019	VARIACION	
		\$	\$	\$	%
ACTIVO					
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	1.508.735	1.813.918	(305.183)	(16,8%)
Activos financieros de inversión	6	194.671	551.869	(357.198)	(64,7%)
Inventarios	7	3.869	10.556	(6.687)	(63,3%)
Cartera de Crédito					
Cartera Vigente		31.792.732	35.252.418	(3.459.686)	(9,8%)
Cartera Vencida		2.268.833	1.571.871	696.962	44,3%
Créditos consumo y microcrédito		34.061.565	36.824.289	(2.762.724)	(7,5%)
(-) Deterioro		(760.965)	(587.493)	(173.472)	29,5%
Total Cartera de Crédito	8	33.300.600	36.236.796	(2.936.196)	(8,1%)
Cuentas por Cobrar	9	2.690.557	3.129.456	(438.899)	(14,0%)
Propiedad, Planta y Equipo		2.927.492	2.804.570	122.922	4,4%
(-) Depreciación Acumulada		(2.155.198)	(1.961.249)	(193.949)	9,9%
Total Activos Materiales	10	772.294	843.321	(71.027)	(8,4%)
Otros Activos	11	264.332	277.477	(13.145)	(4,7%)
TOTAL ACTIVO		38.735.058	42.863.393	(4.128.335)	(9,6%)
PASIVO					
Obligaciones Financieras	12	11.481.084	11.488.287	(7.203)	(0,1%)
Convenios		17.866.485	23.025.815	(5.159.330)	(22,4%)
Cuentas por pagar	13	1.159.819	665.843	493.976	74,2%
Fondos Sociales	14	29.370	-	29.370	100,0%
Otros pasivos	15	1.270.633	1.327.890	(57.257)	(4,3%)
TOTAL PASIVO		31.807.391	36.507.835	(4.700.444)	(12,9%)
PATRIMONIO					
Capital social		5.835.224	5.213.757	621.467	11,9%
Reservas	16	1.114.367	1.067.556	46.811	4,4%
Superávit		476	476	-	0,0%
Resultado del ejercicio		131.800	234.055	(102.255)	(43,7%)
Resultado ejercicios anteriores		(154.200)	(160.286)	6.086	(3,8%)
TOTAL PATRIMONIO		6.927.667	6.355.558	572.109	9,0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		38.735.058	42.863.393	(4.128.335)	(9,6%)

Las notas 1 a 26 forman parte integrante de los estados financieros.


Beatriz Millán Mejía
 Gerente General


Martha Yaneth Ramirez Moreno
 Contador Público
 TP 114848-T


Jairo Cáceres Machado
 Revisor Fiscal
 TP 14893-T
 (Ver dictamen adjunto)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AÑO TERMINADO EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019


(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	2020	2019	VARIACION	
		\$	\$	\$	%
ACTIVIDAD DE CRÉDITO					
Ingresos					
Consumo		5.486.351	6.173.924	(687.573)	(11,1%)
Microcrédito		1.156.585	1.430.380	(273.795)	(19,1%)
	18	<u>6.642.936</u>	<u>7.604.304</u>	<u>(961.368)</u>	<u>(12,6%)</u>
Costos					
Créditos bancarios		1.008.128	1.245.889	(237.761)	(19,1%)
Intereses de convenios		621.592	926.153	(304.561)	(32,9%)
	19	<u>1.629.720</u>	<u>2.172.042</u>	<u>(542.322)</u>	<u>(25,0%)</u>
Excedente bruto Actividad Crédito		<u>5.013.216</u>	<u>5.432.262</u>	<u>(419.046)</u>	<u>(7,7%)</u>
Otros ingresos actividad de crédito					
Recuperaciones		311.408	182.607	128.801	70,5%
Comisión y Ley Mipyme		173.227	165.616	7.611	4,6%
Otros ingresos servicio de crédito		1.596.166	3.014.607	(1.418.441)	(47,1%)
Afiliaciones		29.476	55.466	(25.990)	(46,9%)
Venta otros productos		5.450	4.466	984	22,0%
	20	<u>2.115.727</u>	<u>3.422.763</u>	<u>(1.307.036)</u>	<u>(38,2%)</u>
Otros gastos actividad de crédito					
(-) Deterioro	21	460.737	199.583	261.154	130,8%
(-) Otros Costos y Gastos (Gmf)	19,1	282.232	360.403	(78.171)	(21,7%)
		<u>742.969</u>	<u>559.986</u>	<u>182.983</u>	<u>32,7%</u>
Total excedente actividad de crédito		<u>6.385.974</u>	<u>8.295.039</u>	<u>(1.909.065)</u>	<u>(23,0%)</u>
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN					
Beneficios a empleados	22	2.720.292	3.441.335	(721.043)	(21,0%)
Gastos generales	23	3.183.701	4.236.224	(1.052.523)	(24,8%)
Amortización		15.540	14.382	1.158	8,0%
Depreciación	24	193.949	209.873	(15.924)	(7,6%)
Gastos Financieros	25	117.197	228.879	(111.682)	(48,8%)
Total gastos de administración		<u>6.230.679</u>	<u>8.130.692</u>	<u>(1.900.013)</u>	<u>(23,4%)</u>
Total excedente operacional		<u>155.295</u>	<u>164.347</u>	<u>(9.052)</u>	<u>(5,5%)</u>
INGRESOS NO OPERACIONALES	20,1	5.749	99.259	(93.510)	(94,2%)
GASTOS NO OPERACIONALES	26	(29.244)	(29.552)	308	(1,0%)
NETO (GASTO) INGRESO NO OPERACIONAL		<u>(23.495)</u>	<u>69.707</u>	<u>(93.202)</u>	<u>(133,7%)</u>
EXCEDENTE NETO		<u>131.800</u>	<u>234.055</u>	<u>(102.255)</u>	<u>(43,7%)</u>

Las notas 1 a 26 forman parte integrante de los estados financieros.


Beatriz Millán Mejía
Gerente General


Martha Yaneth Ramírez Moreno
Contador público
TP 114848-T


Jairo Cáceres Machado
Revisor fiscal
TP 14893-T
(Ver dictamen adjunto)