

1.18. INFORME CONTABILIDAD

TABLA 89 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADOS - COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE AÑO 2021 AL 2022 APLICACIÓN BAJO NIC 27

CODIGO		2021	2022	VARIACION	PORCENTAJE	NOTAS	NIIF	NIC	PAG
1	ACTIVOS	226.155.000.000	225.054.700.000	(1.100.300.000)	-0,49%				
	ACTIVO CORRIENTE	148.633.200.000	152.932.600.000	4.299.400.000	2,89%				
1100	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	101.578.400.000	101.333.900.000	(244.500.000)	-0,24%	2			184
110505	CAJA MONEDA NACIONAL	123.000.000	235.200.000	112.200.000	91,22%		15	7	
110555	CAJA MONEDA EXTRANJERA	82.800.000	104.300.000	21.500.000	25,97%				
1110	BANCOS COMERCIALES	29.911.500.000	27.911.900.000	(1.999.600.000)	-6,69%		15	7-21	
1115	INVERSIONES TEMPORALES	71.461.100.000	73.082.500.000	1.621.400.000	2,27%				
111506	INVERSIONES TEMPORALES FIDUCIAS	30.933.900.000	16.386.700.000	(14.547.200.000)	-47,03%	3	7-9		190
111508	INVERSIONES TEMPORALES CDTs	40.527.200.000	56.695.800.000	16.168.600.000	39,90%	4	9	32-39	190
1400	CARTERA DE CREDITOS	46.867.700.000	51.157.200.000	4.289.500.000	9,15%				
1405	CARTERA DE CREDITOS CORTO PLAZO	46.867.700.000	51.157.200.000	4.289.500.000	9,15%	5	9	39	197
1410	CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS	47.128.100.000	49.655.400.000	2.527.300.000	5,36%				
1411	CARTERA DE CREDITOS EXASOCIADOS	6.163.000.000	6.891.900.000	728.900.000	11,83%				
1445	DETERIORO CARTERA INDIVIDUAL	(6.423.400.000)	(5.390.100.000)	1.033.300.000	-16,09%				
1600	CUENTAS POR COBRAR	187.100.000	441.500.000	254.400.000	135,97%	6			202
1630	ANTICIPO DE PROVEEDORES	58.400.000	213.800.000	155.400.000	266,10%				
1640	ANTICIPO DE IMPUESTOS	27.200.000	89.900.000	62.700.000	230,51%			12	
1650	DEUDORES PATRONALES	91.800.000	30.700.000	(61.100.000)	-66,56%				
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	9.700.000	107.100.000	97.400.000	1004,12%				
	ACTIVO NO CORRIENTE	65.784.900.000	60.136.500.000	(5.648.400.000)	-8,59%				
1200	INVERSIONES - APORTES SOCIALES	751.600.000	669.400.000	(82.200.000)	-10,94%	7	3	28	203
1218	ENTIDADES SUBSIDIARIAS	751.600.000	669.400.000	(82.200.000)	-10,94%				
1400	CARTERA DE CREDITOS	65.033.300.000	59.467.100.000	(5.566.200.000)	-8,56%	5	9	39	197
1441	CARTERA DE CREDITOS LARGO PLAZO	65.033.300.000	59.467.100.000	(5.566.200.000)	-8,56%				
1447	CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS LP.	76.690.700.000	70.737.500.000	(5.953.200.000)	-7,76%		9	39	
1468	DETERIORO CARTERA GENERAL	(11.657.400.000)	(11.270.400.000)	387.000.000	-3,32%		9	39	
	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	11.736.900.000	11.985.600.000	248.700.000	2,12%				
1700	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	11.736.900.000	11.985.600.000	248.700.000	2,12%	8	16	2-16	204
170502	TERRENOS	2.136.000.000	2.136.000.000	-	0,00%		16	2-16	
170503	CONSTRUCCIONES EN CURSO	1.299.900.000	1.299.900.000	-	0,00%				
170504	EDIFICACIONES	7.654.900.000	7.667.600.000	12.700.000	0,17%		13	2-16	
170504	PARQUEADERO	411.300.000	411.300.000	-	0,00%				
170505	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	3.348.200.000	3.480.200.000	132.000.000	3,94%		13	2-16	
170520	EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACION	2.902.900.000	3.548.600.000	645.700.000	22,24%		13	2-16	
170595	DEPRECIACION ACUMULADA	(6.016.300.000)	(6.558.000.000)	(541.700.000)	9,00%				

TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO		226.155.000.000	225.054.700.000	(1.100.300.000)	-0,49%				
2	PASIVOS	15.474.400.000	11.665.500.000	(3.808.900.000)	-24,61%				
	PASIVO CORRIENTE	14.141.100.000	11.665.500.000	(2.475.600.000)	-17,51%				
2300	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	3.678.800.000	-	(3.678.800.000)	-100,00%	9	7-9	23	208
2305	OBLIGACIONES FINANCIERAS C.P.	3.678.800.000	-	(3.678.800.000)	-100,00%		7-9	23	
2400	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	8.688.900.000	10.291.500.000	1.602.600.000	18,44%				
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	166.200.000	644.600.000	478.400.000	287,85%	10			209
2450	RETENCION EN LA FUENTE Y APORTES	171.800.000	142.300.000	(29.500.000)	-17,17%	11		12	210
2460	EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	28.900.000	-	(28.900.000)	-100,00%	12	15		212
2465	REMANENTES POR PAGAR-APORTES EXASOC.	6.833.200.000	5.234.900.000	(1.598.300.000)	-23,39%	13		39	212
2495	DIVERSAS	1.488.800.000	4.269.700.000	2.780.900.000	186,79%	14			214
2600	FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	1.525.600.000	1.171.000.000	(354.600.000)	-23,24%	15		15	217
2605	FONDOSOCIAL EDUCACION-SOLIDARIDAD	249.500.000	336.700.000	87.200.000	34,95%			39	
2625	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	30.000.000	200.000	(29.800.000)	-99,33%				
2648	FONDO SOCIAL PARA DIA ASOCIADO	1.246.100.000	314.100.000	(932.000.000)	-74,79%				
2695	FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	-	520.000.000	520.000.000	0,00%				
2700	OTROS PASIVOS	105.100.000	71.700.000	(33.400.000)	-31,78%				
2710	BENEFICIO EMPLEADOS - LABORALES P.S.	97.100.000	64.400.000	(32.700.000)	-33,68%	16		19	219
2725	INGRESOS PARA TERCEROS	8.000.000	7.300.000	(700.000)	-8,75%	17	15		220
2800	PROVISIONES	142.700.000	131.300.000	(11.400.000)	-7,99%	18		37	220
2820	PROVISIONES, MULTAS Y SANCIONES	9.800.000	-	(9.800.000)	-100,00%				
2830	OTRAS PROVISIONES-IMPUESTOS MUNICIPALES	132.300.000	131.300.000	(1.000.000)	-0,76%				
2835	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	600.000	-	(600.000)	-100,00%				
	PASIVO LARGO PLAZO	1.333.300.000	-	(1.333.300.000)	-100,00%				
2300	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	1.333.300.000	-	(1.333.300.000)	-100,00%				
2308	OBLIGACIONES FINANCIERAS L.P.	1.333.300.000	-	(1.333.300.000)	-100,00%	9	7-9	23	208
	TOTAL PASIVOS	15.474.400.000	11.665.500.000	(3.808.900.000)	-24,61%				
3	PATRIMONIO	210.680.600.000	213.389.200.000	2.708.600.000	1,29%				
3100	CAPITAL SOCIAL	149.429.700.000	152.652.400.000	3.222.700.000	2,16%				
3105	APORTES SOCIALES	130.199.600.000	133.422.300.000	3.222.700.000	2,48%	19		32	223
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	19.230.100.000	19.230.100.000	-	0,00%	20		32	228
3200	RESERVAS	55.783.800.000	56.088.600.000	304.800.000	0,55%	21			228
3205	LEGAL 20% EXCEDENTES-PROTECCION APORTES	7.162.900.000	7.467.700.000	304.800.000	4,26%				
3205	OTRAS ESTATUTARIAS-PROTECCION DE APORTES	48.620.900.000	48.620.900.000	-	0,00%				
3500	EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	1.524.100.000	705.200.000	(818.900.000)	-53,73%	22			229
3505	EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	1.524.100.000	705.200.000	(818.900.000)	-53,73%				
3600	RESULTADO ADOPCION 1RA. VEZ NIIF	1.828.200.000	1.828.200.000	-	0,00%	23	1		230
3605	EXCEDENTES	1.828.200.000	1.828.200.000	-	0,00%				
3700	EXCEDENTES O PERDIDAS NO REALIZADAS	2.114.800.000	2.114.800.000	-	0,00%				
3705	REVALUACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2.114.800.000	2.114.800.000	-	0,00%	24		16-36	232
3730	POR METODO DE PARTICIPACION PATRIMONIAL	-	-	-	0,00%	25	3	28	234

TABLA 90 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADOS COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE AÑO 2021 & 2022 APLICACIÓN BAJO NIC 27

4	INGRESOS	23.633.200.000	100%	21.533.900.000	100%	(2.099.300.000)	-16%				
4100	INGRESOS OPERACIONALES	13.472.700.000	57,01%	11.406.600.000	52,97%	(2.066.100.000)	-15,34%				
4100	INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	13.472.700.000	57,01%	11.406.600.000	52,97%	(2.066.100.000)	-15,34%				
4150	INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	13.472.700.000	57,01%	11.406.600.000	52,97%	(2.066.100.000)	-15,34%	28	15		239
4150101	INTERESES CORRIENTES	13.030.500.000	55,14%	11.258.800.000	52,28%	(1.771.700.000)	-13,60%	28	15		239
41501011	INTERES PROPORCIONANL	625.000.000	2,64%	652.100.000	3,03%	27.100.000	4,34%	28	15		239
41501012	INTERES MENSUAL	12.405.500.000	52,49%	10.606.700.000	49,26%	-1.798.800.000	-14,50%	28	15		239
4150102	INTERES REVERSADOS	(299.400.000)	-1,27%	(285.400.000)	-1,33%	14.000.000	-4,68%	28	15		239
4150105	INTERES VENCIDO RES. 1507	331.800.000	1,40%	(12.000.000)	-0,06%	-343.800.000	-103,62%	28	15		239
4150107	INTERESES POR MORA	409.800.000	1,73%	445.200.000	2,07%	35.400.000	8,64%	28	15		239
4200	INGRESOS NO OPERACIONALES	10.160.500.000	42,99%	10.127.300.000	47,03%	-33.200.000	-0,33%	29	9	21	240
4210	FINANCIEROS	2.118.300.000	8,96%	6.643.700.000	30,85%	4.525.400.000	213,63%	29	9	21	240
421005	FINANCIEROS - INTERESES CDTs	2.102.100.000	8,89%	6.595.900.000	30,63%	4.493.800.000	213,78%	29	9	21	240
421020	DIFERENCIA EN CAMBIO	16.200.000	0,07%	47.800.000	0,22%	31.600.000	195,06%	29	9	21	240
4220	OTROS INGRESOS	466.600.000	1,97%	117.100.000	0,54%	-349.500.000	-74,90%	29	9	21	240
422005	DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	466.600.000	1,97%	117.100.000	0,54%	-349.500.000	-74,90%	29	9	21	240
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	6.715.300.000	28,41%	2.551.900.000	11,85%	-4.163.400.000	-62,00%	29	9	21	240
422512	DE CREDITOS DE CONSUMO	1.517.500.000	6,42%	799.500.000	3,71%	-718.000.000	-47,31%	29	9	21	240
422522	DE INTERESES CREDITOS COMERCIALES	53.700.000	0,23%	736.100.000	3,42%	682.400.000	1270,76%	29	9	21	240
422524	DE DETERIORO GENERAL	5.144.100.000	21,77%	1.016.300.000	4,72%	-4.127.800.000	-80,24%	29	9	21	240
4250	REINTEGRO DE OTROS COSTOS	860.300.000	3,64%	791.700.000	3,68%	-68.600.000	-7,97%	29	9	21	240
425005	REINTEGRO DEUDAS CASTIGADAS	501.800.000	2,12%	445.800.000	2,07%	-56.000.000	-11,16%	29	9	21	240
425050	REINTEGRO PAPELERIA ASOCIADOS	33.900.000	0,14%	28.400.000	0,13%	-5.500.000	-16,22%	29	9	21	240
425050	REINTEGRO GASTOS DE PERSONAL	31.700.000	0,13%	25.000.000	0,12%	-6.700.000	-21,14%	29	9	21	240
425050	REINTEGRO GASTOS GENERALES	138.000.000	0,58%	130.800.000	0,61%	-7.200.000	-5,22%	29	9	21	240
425060	REINTEGRO GASTOS DE COBRANZAS	154.900.000	0,66%	161.700.000	0,75%	6.800.000	4,39%	29	9	21	240
4295	DIVERSOS	0	0,00%	22.900.000	0,11%	22.900.000	0,00%	29	9	21	240
429505	APROVECHAMIENTOS	0	0,00%	21.600.000	0,10%	21.600.000	0,00%	29	9	21	240
429581	AJUSTE AL PESO Y MULTIPLOS	0	0,00%	1.300.000	0,01%	1.300.000	0,00%	29	9	21	240

CODIGO		2021	%	2022	%	VARIACION	%	NOTA	NIIF	NIC	PAG.
5	GASTOS	22.109.100.000	100%	20.828.700.000	100%	(1.280.400.000)	16%				
5100	GASTOS DE ADMINISTRACION	21.853.900.000	98,85%	20.517.400.000	98,51%	(1.336.500.000)	-6,12%				
5105	BENEFICIOS A EMPLEADOS	8.663.000.000	39,18%	8.403.600.000	40,35%	-259.400.000	-2,99%	30		19	241
5110	GASTOS GENERALES	8.852.200.000	40,04%	8.548.600.000	41,04%	-303.600.000	-3,43%	31	16		243
5115	DETERIORO CARTERA E INTERESES	3.673.000.000	16,61%	2.817.000.000	13,52%	-856.000.000	-23,31%	32		39	246
5125	DEPRECIACIONES	569.400.000	2,58%	607.400.000	2,92%	38.000.000	6,67%	33		16	247
5140	GASTOS FINANCIEROS	96.300.000	0,44%	140.800.000	0,68%	44.500.000	46,21%	34			247
5200	GASTOS NO OPERACIONALES	255.200.000	1,15%	311.300.000	1,49%	56.100.000	21,98%				
5210	GASTOS FINANCIEROS	231.900.000	1,05%	281.300.000	1,35%	49.400.000	21,30%	35	7-9	21	248
5215	PERDIDA EN VENTA Y RETIRO DE BIENES	2.100.000	0,01%	0	0,00%	-2.100.000	-100,00%	36		16	249
5230	GASTOS EXTRAORDINARIOS	3.600.000	0,02%	13.500.000	0,06%	9.900.000	275,00%	37		37	252
5295	GASTOS DIVERSOS	17.600.000	0,08%	16.500.000	0,08%	-1.100.000	-6,25%	38			252
53	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1.524.100.000	6,45%	705.200.000	3,27%	(818.900.000)	39,01%	35	7-9	21	248

TABLA 91 ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO SEPARADOS COMPARATIVO AÑO 2021 & 2022 APLICACIÓN BAJO NIC 27

CODIGO	DETALLE	2021	2022	VARIACION	%
4	INGRESOS	23.633.200.000	21.533.900.000	(2.099.300.000)	-16%
41	INGRESOS OPERACIONALES	13.472.700.000	11.406.600.000	(2.066.100.000)	-15,34%
4150	INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	13.472.700.000	11.406.600.000	(2.066.100.000)	-15,34%
415010	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	13.472.744.587	11.406.610.529	(2.066.134.058)	-15,34%
4150101	INTERESES CORRIENTES	13.030.543.853	11.258.756.876	(1.771.786.977)	-13,60%
41501011	INTERES PROPORCIONAL	625.001.846	652.045.336	27.043.490	4,33%
41501012	INTERES MENSUAL	12.405.542.007	10.606.711.540	(1.798.830.467)	-14,50%
41501020	INTERESES REVERSADOS, DTOS Y REINT.	(299.341.965)	(285.396.720)	13.945.245	-4,66%
41501050	INTERESES VENCIDOS RES. 1507	331.781.528	(11.995.542)	(343.777.070)	-103,62%
41501070	INTERESES POR MORA	409.761.171	445.245.915	35.484.744	8,66%
415099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(44.587)	(10.529)	34.058	-76,39%
42	OTROS INGRESOS	10.160.500.000	10.127.300.000	(33.200.000)	-0,33%
4210	INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES-FINANCIEROS	2.118.300.000	6.643.700.000	4.525.400.000	213,63%
421005	FINANCIEROS INTERESES -CDTS	2.102.131.938	6.595.855.938	4.493.724.000	213,77%
421020	DIFERENCIA EN CAMBIO	16.169.473	47.824.675	31.655.202	195,77%
421099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(1.411)	19.387	20.798	-1474,17%
4220	OTROS INGRESOS	466.600.000	117.100.000	(349.500.000)	-74,90%
422005	DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	466.587.334	117.142.580	(349.444.754)	-74,89%
422599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	12.666	(42.580)	(55.246)	-436,18%
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	6.715.300.000	2.551.900.000	(4.163.400.000)	-62,00%
422512	DE CREDITOS DE CONSUMO	1.517.496.085	799.480.476	(718.015.609)	-47,32%
422522	DE INTERESES CREDITOS COMERCIALES	53.671.983	736.150.946	682.478.963	1271,57%
422524	DE DETERIORO GENERAL	5.144.162.569	1.016.314.957	(4.127.847.612)	-80,24%
422599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(30.637)	(46.379)	(15.742)	51,38%

4250	REINTEGRO DE OTROS COSTOS	860.300.000	791.700.000	(68.600.000)	-7,97%
425005	REINTEGRO DEUDAS CASTIGADAS	501.835.934	445.819.337	(56.016.597)	-11,16%
425050	REINTEGRO PAPELERIA ASOCIADOS	33.936.000	28.424.301	(5.511.699)	-16,24%
425050	REINTEGRO GASTOS DE PERSONAL	31.636.207	25.013.531	(6.622.676)	-20,93%
425050	REINTEGRO GASTOS GENERALES	138.026.915	130.777.116	(7.249.798)	-5,25%
425060	REINTEGRO GASTOS DE COBRANZAS	154.906.322	161.615.143	6.708.821	4,33%
425099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(41.378)	50.572	91.949	-222,22%
4295	DIVERSOS	-	22.900.000	22.900.000	0,00%
429505	APROVECHAMIENTOS	16.608	21.595.102	21.578.494	129925,18%
429581	AJUSTE AL PESO Y MULTIPLOS	2.332	1.278.809	1.276.477	54729,92%
429599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(18.941)	26.089	45.030	-237,74%

5	GASTOS	22.109.100.000	20.828.700.000	(1.280.400.000)	16%
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	21.853.900.000	20.517.400.000	(1.336.500.000)	-6,12%
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	8.663.000.000	8.403.600.000	(259.400.000)	-2,99%
510501	SALARIO INTEGRAL	176.072.339	193.233.333	17.160.994	9,75%
510503	SUELDOS	4.661.516.148	4.729.989.043	68.472.895	1,47%
510506	COMISIONES	-	247.758	247.758	0,00%
510508	INCAPACIDADES	19.630.997	16.364.754	(3.266.243)	-16,64%
510509	AUXILIO DE TRANSPORTE	347.441.022	345.583.258	(1.857.764)	-0,53%
510510	CESANTIAS	437.897.388	406.028.345	(31.869.043)	-7,28%
510511	INTERESES SOBRE CESANTIAS	45.857.892	47.487.729	1.629.837	3,55%
510512	PRIMA LEGAL	435.193.948	444.945.363	9.751.415	2,24%
510516	VACACIONES	210.253.283	270.568.407	60.315.124	28,69%
510519	BONIFICACIONES	198.867.653	57.909.635	(140.958.018)	-70,88%
510520	INDEMNIZACIONES LABORALES	137.656.597	30.019.991	(107.636.606)	-78,19%
510521	DOTACIONES Y SUMINISTROS A TRABAJADORES	197.781.716	211.284.329	13.502.613	6,83%
510522	AUXILIOS AL PERSONAL	81.926.425	34.721.591	(47.204.834)	-57,62%
510523	APORTES SALUD	35.926.189	44.983.526	9.057.337	25,21%
510524	APORTES PENSION	574.381.184	592.564.834	18.183.650	3,17%
510525	APORTES ARL	128.431.800	124.432.900	(3.998.900)	-3,11%
510526	APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	196.853.200	201.407.372	4.554.172	2,31%
510527	APORTES I.C.B.F.	3.892.900	4.314.900	422.000	10,84%
510528	APORTES S.E.N.A. (MONETIZACION)	2.595.600	2.876.100	280.500	10,81%
510530	SEGUROS	86.874.408	103.002.088	16.127.680	18,56%
510531	CAPACITACION AL PERSONAL	41.971.378	3.040.117	(38.931.261)	-92,76%
510532	GASTOS DEPORTIVOS Y DE RECREACION	488.564.984	439.360.884	(49.204.101)	-10,07%
510533	GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	153.445.797	99.248.566	(54.197.231)	-35,32%
510599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	- 32.848,00	- 14.822,50	18.026	-54,88%

5110	GASTOS GENERALES	8.852.200.000	8.548.600.000	(303.600.000)	-3,43%
511001	HONORARIOS	442.726.051	469.265.976	26.539.925	5,99%
511002	IMPUESTOS	335.037.823	301.100.194	(33.937.629)	-10,13%
511003	ARRENDAMIENTOS	1.390.613.558	1.449.569.283	58.955.725	4,24%
511005	SEGUROS	80.934.177	103.121.311	22.187.134	27,41%
511006	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	574.537.158	455.790.689	(118.746.469)	-20,67%
511008	CUOTAS DE ADMINISTRACION	248.417.501	235.209.769	(13.207.732)	-5,32%
511010	ASEO Y ELEMENTOS	474.147.121	555.722.000	81.574.879	17,20%
511011	CAFETERIA	218.581.058	140.704.530	(77.876.528)	-35,63%
511012	SERVICIOS PUBLICOS	490.865.482	581.335.410	90.469.929	18,43%
511013	CORREO	169.139.559	159.775.092	(9.364.467)	-5,54%
511014	TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	112.891.411	54.107.103	(58.784.308)	-52,07%
511015	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	542.398.058	660.883.589	118.485.531	21,84%
511016	FOTOCOPIAS	4.176.539	3.696.333	(480.206)	-11,50%
511018	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	279.790.038	234.302.534	(45.487.504)	-16,26%
511019	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	152.096.482	161.248.576	9.152.094	6,02%
511020	GASTOS ASAMBLEA	31.963.898	61.413.954	29.450.056	92,14%
511021	GASTOS DE DIRECTIVOS	153.948.398	118.370.312	(35.578.086)	-23,11%
511024	GASTOS LEGALES	32.909.602	30.262.122	(2.647.480)	-8,04%
511025	INFORMACION COMERCIAL	972.722.146	616.606.498	(356.115.648)	-36,61%
511027	GASTOS DE VIAJES	363.172.713	269.298.411	(93.874.302)	-25,85%
511029	VIGILANCIA PRIVADA	457.464.476	370.889.181	(86.575.295)	-18,93%
511030	SISTEMATIZACION	1.006.140.595	1.202.396.984	196.256.388	19,51%
511032	SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	7.559.749	7.990.000	430.251	5,69%
511064	AUXILIOS Y DONACIONES	168.525.391	305.567.976	137.042.585	81,32%
511070	GASTOS FONDOS DE EDUCACION	17.750.709	-	(17.750.709)	-100,00%
511080	OTROS FONDOS - DIA ASOCIADO	123.723.000	-	(123.723.000)	-100,00%
511099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(32.694)	(27.826)	4.868	-14,89%

5115	DETERIORO	3.673.000.000	2.817.000.000	(856.000.000)	-23,31%
511517	CREDITOS CONSUMO (PROVISION INDIVIDUAL)	2.360.393.205	1.867.659.567	(492.733.638)	-20,88%
511518	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	688.252.104	338.274.880	(349.977.224)	-50,85%
511529	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	624.310.456	611.099.206	(13.211.250)	-2,12%
511546	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-	-	-	0,00%
511599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	44.235	(33.653)	(77.888)	-176,08%

5125	DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	569.400.000	607.400.000	38.000.000	6,67%
512505	EDIFICACIONES	107.034.565	110.354.009	3.319.444	3,10%
512510	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	288.405.139	272.313.125	(16.092.014)	-5,58%
512515	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	173.939.200	224.650.537	50.711.337	29,15%
512599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	21.096	82.329	61.233	290,26%

5140	GASTOS FINANCIEROS	96.300.000	140.800.000	44.500.000	46,21%
514005	GASTOS BANCARIOS	1.239.540	2.679.694	1.440.154	116,18%
514015	COMISIONES	13.344.400	15.033.611	1.689.212	12,66%
514020	INTERESES	81.668.308	123.015.720	41.347.412	50,63%
514099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	47.752	70.975	23.223	48,63%

52	GASTOS NO OPERACIONALES	255.200.000	311.300.000	56.100.000	21,98%
5210	GASTOS FINANCIEROS	231.900.000	281.300.000	49.400.000	21,30%
521010	INTERESES PERDIDA FIDUCIA	2.737.469	-	(2.737.469)	-100,00%
521015	GRAVAMENES, CERTIFICACIONES Y CONSTANCIAS - 4 X 1,000	222.120.640	269.343.557	47.222.917	21,26%
521025	DIFERENCIA EN CAMBIO	7.078.231	11.996.510	4.918.278	69,48%
521099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(36.340)	(40.066)	(3.727)	10,26%
5215	PERDIDA EN VENTA Y RETIRO DE ACTIVOS	2.100.000	-	(2.100.000)	-100,00%
521505	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	952.854	-	(952.854)	-100,00%
521520	PERDIDA POR SINIESTRO	1.165.924	-	(1.165.924)	-100,00%
521599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(18.778)	-	18.778	-100,00%
5230	GASTOS EXTRAORDINARIOS	3.600.000	13.500.000	9.900.000	275,00%
523010	OBLIGACIONES LEGALES -COSTAS Y PROCESOS JUDICIALES	3.571.998	13.461.777	9.889.779	276,87%
523050	IMPUESTOS ASUMIDOS.	-	-	-	0,00%
523099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	28.002	38.223	10.221	36,50%
5295	GASTOS VARIOS O EXTRAORDINARIOS	17.600.000	16.500.000	(1.100.000)	-6,25%
529525	INTERESES, MULTAS	12.528.530	9.508.920	(3.019.610)	-24,10%
529595	AJUSTE POR APROXIMACIONES Y GTOS MULTIPLOS	5.064.131	7.086.072	2.021.941	39,93%
529599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	7.339	(94.992)	(102.331)	-1394,30%
EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO		1.524.100.000	705.200.000	(818.900.000)	-53,73%

TABLA 92 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 APLICACIÓN BAJO NIC 27

	DIC. 2021	DIC. 2022	NOTAS	NIIF	NIC	PAG.
Saldo Inicio del periodo	91.271.800	101.578.400				
ACTIVIDAD DE OPERACIÓN						
Excedente del Ejercicio	1.524.100	705.200	22			229
Partidas que no afectan el efectivo:						
Depreciación y Amortización	569.400	607.400	33		16	247
Provisión de cartera	-4.965.400	-1.420.300				
Provisión de otras cuentas por cobrar y contingencias	-51.000	-11.400				
Deterioro por desvalorización propiedad, planta y equipo	0	0				
Efectivo Generado en Operaciones Ordinarias	-2.922.900	-119.100				
Cambios en partidas operacionales :						
Aumentos o disminuciones de Activos:						
Obligaciones de Asociados y exasociados	3.386.900	2.697.000				
Cuentas por cobrar	-32.100	-254.400	6		12	202
Inversiones permanentes	-554.000	82.200	7	3	28	203
Activos Fijos retirados	55.700	-44.400				
Aumentos o disminuciones de Pasivos:						
Cuentas por pagar - costos, gastos y retenciones diversas	936.400	3.200.900				
Remanentes por pagar- aportes exasociados	2.825.600	-1.598.300	13		39	212
Obligaciones Laborales-beneficios empleados	43.700	-32.700	16		19	219
Ingresos para terceros	4.800	-700	17	15		220
Total Recurso provisto por operación de Actividad	6.667.000	4.049.600				
ACTIVIDADES DE INVERSION:						
Adquisición de Propiedad Planta y Equipo	-614.700	-811.700				
Construcciones en curso	-139.500	0				
Total Recurso Aplicado en Actividades de Inversión	-754.200	-811.700				
ACTIVIDADES DE FINANCIACION:						
Aumento o disminución de obligaciones financieras	3.573.800	-5.012.100	9	7-9	23	208
Aumento o disminución Fondos Sociales y mutuales	-10.000	-354.600	15		15	217
Aumento o disminución de Aportes de Asociados	5.614.400	3.222.700				
Aumento en Reservas	439.300	304.800				
Aumento por metodo de participacion patrimonial	-104.200	0				
Disminución por Distribución de excedentes	-2.196.600	-1.524.100				
Total Recurso Aplicado en Actividades de Financiación	7.316.700	-3.363.300				
TOTAL MOVIMIENTO DE EFECTIVO	10.306.600	-244.500				
Saldo de efectivo y sus Equivalentes al final del periodo	101.578.400	101.333.900	2			184

JESUS HERMES BOLAÑOS CRUZ
GERENTE GENERAL

GUSTAVO ADOLFO APARICIO
CONTADOR GENERAL
T,P, No 16080-T

FERNANDO GONZALEZ MARTINEZ
REVISOR FISCAL
T,P, NO-14354-T

TABLA 93 ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO 2022 APLICACIÓN BAJO NIC 1

CONCEPTO	DIC.2021	AUMENTO	DISMINUCION	DIC. 2022	NOTAS	NIIF	NIC	PAG.
Aportes de asociados	130.199.600	91.584.600	88.361.900	133.422.300	19		32	32
							32	
Aportes minimo no reducibles	19.230.100	0	0	19.230.100	20			32
Reservas	55.783.800	304.800	0	56.088.600	21			0
Resultado acum. Adopción 1ra Vez	1.828.200	0	0	1.828.200	23	1		0
Excedente ejercicio anteriores	0	0	0	0				
Excedente del Ejercicio	1.524.100	705.200	1.524.100	705.200	22			0
Revaluación Propiedad, planta y Equipo	2.114.800	0	0	2.114.800	24		16-36	16-36
Por metodo de participacion patrimonial	0	0	0	0	25	3	28	28
TOTALES	210.680.600	92.594.600	89.886.000	213.389.200				

JESUS HERMES BOLAÑOS CRUZ
GERENTE GENERAL

GUSTAVO ADOLFO APARICIO
CONTADOR GENERAL
T,P, No 16080-T

FERNANDO GONZALEZ MARTINEZ
REVISOR FISCAL
T,P, NO-14354-T