

# INFORME DE GESTIÓN 2024



## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADOS - COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE AÑO 2023 & 2024 APLICACION BAJO NIC 27

| CODIGO      |                                               | 2023                   | 2024                   | VARIACION              | %              | NOTAS    | NIIF       | NIC          | PAG        |
|-------------|-----------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------|----------|------------|--------------|------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>                                | <b>234.743.800.000</b> | <b>247.177.100.000</b> | <b>12.433.300.000</b>  | <b>5,30%</b>   |          |            |              |            |
|             | <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                       | <b>182.111.900.000</b> | <b>198.207.600.000</b> | <b>16.095.700.000</b>  | <b>8,84%</b>   |          |            |              |            |
| <b>1100</b> | <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>   | <b>129.123.300.000</b> | <b>131.622.200.000</b> | <b>2.498.900.000</b>   | <b>1,94%</b>   | <b>2</b> |            |              | <b>184</b> |
| 1105        | CAJA GENERAL                                  | 70.500.000             | 65.500.000             | (5.000.000)            | -7,09%         |          | 15         | 7            |            |
| 1110        | BANCOS COMERCIALES                            | 23.163.200.000         | 27.463.000.000         | 4.299.800.000          | 18,56%         |          | 15         | 7-21         |            |
| <b>1115</b> | <b>INVERSIONES TEMPORALES E.E.</b>            | <b>105.889.600.000</b> | <b>104.093.700.000</b> | <b>(1.795.900.000)</b> | <b>-1,70%</b>  |          |            |              |            |
| 111510      | INVERSIONES TEMPORALES CDTS <=90 DIAS         | 70.196.900.000         | 56.251.600.000         | (13.945.300.000)       | -19,87%        | <b>4</b> | <b>9</b>   | <b>32-39</b> | <b>190</b> |
| 111515      | INVERSIONES TEMPORALES FIDUCIAS               | 35.692.700.000         | 47.842.100.000         | 12.149.400.000         | 34,04%         | <b>3</b> | <b>7-9</b> |              | <b>190</b> |
| <b>1200</b> | <b>INVERSIONES TEMPORALES</b>                 | <b>-</b>               | <b>20.446.600.000</b>  | <b>20.446.600.000</b>  | <b>100,00%</b> |          |            |              |            |
| 1228        | INVERSIONES TEMPORALES CDTS > 90 DIAS         | -                      | 20.446.600.000         | 20.446.600.000         | 100,00%        |          | <b>9</b>   | <b>32-39</b> |            |
| <b>1400</b> | <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                    | <b>50.223.700.000</b>  | <b>45.734.600.000</b>  | <b>(4.489.100.000)</b> | <b>-8,94%</b>  |          |            |              |            |
| <b>1405</b> | <b>CARTERA DE CREDITOS CORTO PLAZO</b>        | <b>50.223.700.000</b>  | <b>45.734.600.000</b>  | <b>(4.489.100.000)</b> | <b>-8,94%</b>  | <b>5</b> | <b>9</b>   | <b>39</b>    | <b>197</b> |
| 1410        | CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS                 | 50.753.600.000         | 46.037.200.000         | (4.716.400.000)        | -9,29%         |          |            |              |            |
| 1411        | CARTERA DE CREDITOS EXASOCIADOS               | 5.904.600.000          | 5.488.800.000          | (415.800.000)          | -7,04%         |          |            |              |            |
| 1445        | DETERIORO CARTERA INDIVIDUAL                  | (6.434.500.000)        | (5.791.400.000)        | 643.100.000            | -9,99%         |          |            |              |            |
| <b>1600</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                     | <b>2.764.900.000</b>   | <b>404.200.000</b>     | <b>(2.360.700.000)</b> | <b>-85,38%</b> | <b>6</b> |            |              | <b>202</b> |
| 1630        | ANTICIPO DE PROVEEDORES Y EMPLEADOS           | 1.885.500.000          | 1.700.000              | (1.883.800.000)        | -99,91%        |          |            |              |            |
| 1630        | ANTICIPO DERECHOS INMOBILIARIOS               | 402.500.000            | -                      | (402.500.000)          | 100,00%        |          |            |              |            |
| 1640        | ANTICIPO DE IMPUESTOS                         | 244.600.000            | 67.400.000             | (177.200.000)          | -72,44%        |          |            | <b>12</b>    |            |
| 1650        | DEUDORES PATRONALES                           | 220.800.000            | 198.300.000            | (22.500.000)           | -10,19%        |          |            |              |            |
| 1660        | RECLAMACIONES INCAPACIDADES Y FINANCIEROS     | 11.500.000             | 15.100.000             | 3.600.000              | 31,30%         |          |            |              |            |
| 1670        | ANTICIPO FONDO APORTES SOCIALES DE BIENVENIDA | -                      | 121.700.000            | 121.700.000            | 100,00%        |          |            |              |            |
|             | <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                    | <b>41.863.200.000</b>  | <b>34.557.200.000</b>  | <b>(7.306.000.000)</b> | <b>-17,45%</b> |          |            |              |            |
| <b>1200</b> | <b>INVERSIONES - APORTES SOCIALES</b>         | <b>822.600.000</b>     | <b>708.200.000</b>     | <b>(114.400.000)</b>   | <b>-13,91%</b> | <b>7</b> | <b>3</b>   | <b>28</b>    | <b>203</b> |
| 1218        | ENTIDADES SUBSIDIARIAS                        | 822.600.000            | 708.200.000            | (114.400.000)          | -13,91%        |          |            |              |            |
| <b>1400</b> | <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                    | <b>41.040.600.000</b>  | <b>33.849.000.000</b>  | <b>(7.191.600.000)</b> | <b>-17,52%</b> | <b>5</b> | <b>9</b>   | <b>39</b>    | <b>197</b> |
| <b>1441</b> | <b>CARTERA DE CREDITOS LARGO PLAZO</b>        | <b>41.040.600.000</b>  | <b>33.849.000.000</b>  | <b>(7.191.600.000)</b> | <b>-17,52%</b> |          |            |              |            |
| 1441        | CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS LP.             | 53.607.700.000         | 46.525.900.000         | (7.081.800.000)        | -13,21%        |          | <b>9</b>   | <b>39</b>    |            |
| 1445        | DETERIORO CARTERA GENERAL                     | (12.567.100.000)       | (12.676.900.000)       | (109.800.000)          | 0,87%          |          | <b>9</b>   | <b>39</b>    |            |
|             | <b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>              | <b>10.768.700.000</b>  | <b>14.412.300.000</b>  | <b>3.643.600.000</b>   | <b>33,84%</b>  |          |            |              |            |
| <b>1700</b> | <b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>              | <b>10.768.700.000</b>  | <b>14.412.300.000</b>  | <b>3.643.600.000</b>   | <b>33,84%</b>  | <b>8</b> | <b>16</b>  | <b>2-16</b>  | <b>204</b> |
| 170502      | TERRENOS                                      | 3.022.200.000          | 3.022.200.000          | -                      | 0,00%          |          | <b>16</b>  | <b>2-16</b>  |            |
| 170503      | CONSTRUCCIONES EN CURSO                       | -                      | 493.100.000            | 493.100.000            | 0,00%          |          |            |              |            |
| 170504      | EDIFICACIONES - OFICINAS                      | 8.487.900.000          | 11.192.900.000         | 2.705.000.000          | 31,87%         |          | <b>13</b>  | <b>2-16</b>  |            |
| 170504      | EDIFICACIONES - PARQUEADERO                   | 330.600.000            | 330.600.000            | -                      | 0,00%          |          |            |              |            |
| 170505      | MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA                  | 3.368.900.000          | 3.416.200.000          | 47.300.000             | 1,40%          |          | <b>13</b>  | <b>2-16</b>  |            |
| 170520      | EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACION             | 3.054.100.000          | 5.011.800.000          | 1.957.700.000          | 64,10%         |          | <b>13</b>  | <b>2-16</b>  |            |
| 170595      | DEPRECIACION ACUMULADA                        | (7.495.000.000)        | (9.054.500.000)        | (1.559.500.000)        | 20,81%         |          |            |              |            |

# INFORME DE GESTIÓN 2024



|                                   |                                                            |                        |                        |                       |                |           |          |           |            |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|----------------|-----------|----------|-----------|------------|
| <b>TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO</b> |                                                            | <b>234.743.800.000</b> | <b>247.177.100.000</b> | <b>12.433.300.000</b> | <b>5,30%</b>   |           |          |           |            |
| <b>2</b>                          | <b>PASIVOS</b>                                             | <b>12.015.300.000</b>  | <b>11.940.300.000</b>  | <b>(75.000.000)</b>   | <b>-0,62%</b>  |           |          |           |            |
|                                   | <b>PASIVO CORRIENTE</b>                                    | <b>12.015.300.000</b>  | <b>11.940.300.000</b>  | <b>(75.000.000)</b>   | <b>-0,62%</b>  |           |          |           |            |
| <b>2400</b>                       | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                   | <b>10.768.300.000</b>  | <b>10.515.600.000</b>  | <b>(252.700.000)</b>  | <b>-2,35%</b>  |           |          |           |            |
| 2415                              | PROVEEDORES Y ACREEDORES                                   | 522.300.000            | 177.500.000            | (344.800.000)         | -66,02%        | 9         |          |           | 209        |
| 2435                              | RETENCION EN LA FUENTE                                     | 8.100.000              | 40.000.000             | 31.900.000            | 393,83%        | 10        |          | 12        | 210        |
| 2440                              | IMPUESTOS MUNICIPALES-IND.Y CIO.                           | 172.600.000            | 246.300.000            | 73.700.000            | 42,70%         |           |          |           |            |
| 2465                              | REMANENTES POR PAGAR-APORTES EXASOC.                       | 5.492.400.000          | 6.256.600.000          | 764.200.000           | 13,91%         | 11        |          | 39        | 212        |
| 2495                              | SEGUROS Y CONSIGNACIONES PENDIENTES POR REINTEGRAR         | 4.572.900.000          | 3.795.200.000          | (777.700.000)         | -17,01%        | 12        |          |           | 214        |
| <b>2600</b>                       | <b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>                          | <b>1.144.300.000</b>   | <b>1.306.600.000</b>   | <b>162.300.000</b>    | <b>14,18%</b>  | <b>13</b> |          | <b>15</b> | <b>217</b> |
| 2605                              | FONDO SOCIAL EDUCACION                                     | 280.800.000            | 281.400.000            | 600.000               | 0,21%          |           |          | 39        |            |
| 2610                              | FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD                                | 39.500.000             | 200.000                | (39.300.000)          | 100,00%        |           |          |           |            |
| 2625                              | FONDO DE BIENESTAR SOCIAL                                  | 45.300.000             | 13.600.000             | (31.700.000)          | -69,98%        |           |          |           |            |
| 2648                              | FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES-DIA DEL ASOCIADO             | 32.800.000             | -                      | (32.800.000)          | -100,00%       |           |          |           |            |
| 2695                              | FONDO MUTUAL DE CRÉDITO                                    | 745.900.000            | 1.011.400.000          | 265.500.000           | 35,59%         |           |          |           |            |
| <b>2700</b>                       | <b>PASIVOS LABORALES Y DE TERCEROS</b>                     | <b>102.700.000</b>     | <b>118.100.000</b>     | <b>15.400.000</b>     | <b>15,00%</b>  |           |          |           |            |
| 2710                              | BENEFICIO EMPLEADOS - LABORALES PRESTACIONES SOCIALES      | 92.000.000             | 102.900.000            | 10.900.000            | 11,85%         | 14        |          | 19        | 219        |
| 2725                              | INGRESOS PARA TERCEROS- HONORARIOS Y CONVENIOS COMERCIALES | 10.700.000             | 15.200.000             | 4.500.000             | 42,06%         | 16        | 15       |           | 220        |
| <b>3</b>                          | <b>PATRIMONIO</b>                                          | <b>222.728.500.000</b> | <b>235.236.800.000</b> | <b>12.508.300.000</b> | <b>5,62%</b>   |           |          |           |            |
| <b>3100</b>                       | <b>CAPITAL SOCIAL</b>                                      | <b>161.910.500.000</b> | <b>172.200.700.000</b> | <b>10.290.200.000</b> | <b>6,36%</b>   | <b>18</b> |          |           |            |
| 3105                              | APORTES SOCIALES                                           | 142.680.400.000        | 152.935.700.000        | 10.255.300.000        | 7,19%          |           |          | 32        | 223        |
| 3110                              | APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES                     | 19.230.100.000         | 19.265.000.000         | 34.900.000            | 0,18%          |           |          | 32        | 228        |
| <b>3200</b>                       | <b>RESERVAS</b>                                            | <b>56.229.700.000</b>  | <b>56.443.600.000</b>  | <b>213.900.000</b>    | <b>0,38%</b>   | <b>19</b> |          |           | <b>228</b> |
| 3205                              | LEGAL 20% EXCEDENTES                                       | 7.608.800.000          | 7.822.700.000          | 213.900.000           | 2,81%          |           |          |           |            |
| 3225                              | PROTECCION DE APORTES- ESTATUTARIAS                        | 48.620.900.000         | 48.620.900.000         | -                     | 0,00%          |           |          |           |            |
| <b>3500</b>                       | <b>EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO</b>               | <b>1.069.400.000</b>   | <b>1.236.900.000</b>   | <b>167.500.000</b>    | <b>15,66%</b>  | <b>20</b> |          |           | <b>229</b> |
| 3505                              | EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO                          | 1.069.400.000          | 1.236.900.000          | 167.500.000           | 15,66%         |           |          |           |            |
| <b>3600</b>                       | <b>RESULTADO ADOPCION 1RA. VEZ NIIF</b>                    | <b>1.828.200.000</b>   | <b>1.828.200.000</b>   | <b>-</b>              | <b>0,00%</b>   | <b>21</b> | <b>1</b> |           | <b>230</b> |
| 3605                              | EXCEDENTES                                                 | 1.828.200.000          | 1.828.200.000          | -                     | 0,00%          |           |          | 16-36     |            |
| <b>3700</b>                       | <b>EXCEDENTES O PERDIDAS NO REALIZADAS (ORI)</b>           | <b>1.690.700.000</b>   | <b>3.527.400.000</b>   | <b>1.836.700.000</b>  | <b>108,64%</b> |           |          |           |            |
| 3705                              | REVALUACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO                      | 1.690.700.000          | 3.527.400.000          | 1.836.700.000         | 108,64%        | 22        |          | 28        | 232        |

|      |                                | 2023               | 2024               | VARIACION        | %      |
|------|--------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------|
|      | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>        |                    |                    | <b>-</b>         |        |
| 8000 | CUENTA REVELACION IF- DEUDORAS | 19.502.700.000,00  | 20.830.900.000,00  | 1.328.200.000    | 6,81%  |
| 9000 | CTA REVELACION IF- ACREEDORAS  | 164.568.900.000,00 | 151.699.300.000,00 | (12.869.600.000) | -7,82% |