

INFORME DE GESTIÓN 2024



ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO
SEPARADOS COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE AÑO 2023 & 2024
PRESENTACION BAJO NIC 27

CODIGO	DETALLE	2023	2024	VARIACION	%
4	INGRESOS	28.909.000.000	24.978.400.000	(3.930.600.000)	-14%
41	INGRESOS OPERACIONALES	11.860.300.000	10.102.800.000	(1.757.500.000)	-14,82%
4150	INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	11.860.300.000	10.102.800.000	(1.757.500.000)	-14,82%
415010	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	11.860.297.099	10.102.789.820	(1.757.507.279)	-14,82%
4150101	INTERESES CORRIENTES	11.542.805.576	9.787.054.392	(1.755.751.184)	-15,21%
41501011	INTERES PROPORCIONAL	451.108.233	449.816.207	(1.292.026)	-0,29%
41501012	INTERES MENSUAL	11.091.697.343	9.337.238.185	(1.754.459.158)	-15,82%
41501020	INTERESES REVERSADOS, DTOS Y REINT.	(129.675.206)	(188.166.627)	(58.491.421)	45,11%
41501050	INTERESES VENCIDOS RES. 1507	(39.681.091)	113.256.574	152.937.665	-385,42%
41501070	INTERESES POR MORA	486.847.820	390.645.481	(96.202.339)	-19,76%
415099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	2.901	10.180	7.279	250,91%
42	OTROS INGRESOS	17.048.700.000	14.875.600.000	(2.173.100.000)	-12,75%
4210	INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES-FINANCIEROS	14.759.300.000	13.671.500.000	(1.087.800.000)	-7,37%
421005	FINANCIEROS INTERESES -CDTS Y FIDUCIAS	14.749.809.686	13.671.458.206	(1.078.351.480)	-7,31%
421020	DIFERENCIA EN CAMBIO	9.452.966	-	(9.452.966)	-100,00%
421099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	37.347	41.794	4.447	11,91%
4220	OTROS INGRESOS	240.400.000	191.800.000	(48.600.000)	-20,22%
422005	DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	240.383.005	191.779.435	(48.603.570)	-20,22%
422599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	16.995	20.565	3.570	21,01%
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	967.600.000	-	(967.600.000)	-100,00%
422512	DE CREDITOS DE CONSUMO	570.958.569	-	(570.958.569)	-100,00%
422522	DE INTERESES CREDITOS COMERCIALES	65.567.335	-	(65.567.335)	-100,00%
422524	DE DETERIORO GENERAL	331.043.402	-	(331.043.402)	-100,00%
422599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	30.694	-	(30.694)	-100,00%
4245	INDEMNIZACIONES	2.100.000	42.500.000	40.400.000	100,00%
424505	SINIESTROS	2.111.625	42.500.000	40.388.375	100,00%
422599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(11.625)	-	11.625	100,00%
4250	REINTEGRO DE GASTOS GENERALES	1.078.600.000	879.100.000	(199.500.000)	-18,50%
425005	REINTEGRO DEUDAS CASTIGADAS	407.516.847	453.723.042	46.206.195	11,34%
425035	REINTEGRO PROVISION INVERSIONES	83.280.000	449.734	(82.830.266)	100,00%
425050	REINTEGRO PAPELERIA ASOCIADOS	19.376.334	19.118.000	(258.334)	-1,33%
425050	REINTEGRO GASTOS DE PERSONAL	74.412.546	32.784.487	(41.628.059)	-55,94%
425050	REINTEGRO GASTOS GENERALES	359.626.615	180.367.313	(179.259.302)	-49,85%
425060	REINTEGRO GASTOS DE COBRANZAS	134.398.822	192.650.084	58.251.262	43,34%
425099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(11.164)	7.340	18.504	-165,75%
4295	APROVECHAMIENTOS Y AJUSTES DE MÚLTIPLOS	700.000	90.700.000	90.000.000	#####
429505	APROVECHAMIENTOS	293.302	90.575.680	90.282.378	30781,38%
429581	AJUSTE AL PESO Y MÚLTIPLOS	452.085	104.956	(347.129)	-76,78%
429599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(45.386)	19.364	64.751	-142,67%
5	GASTOS	27.839.600.000	23.741.500.000	(4.098.100.000)	-15%
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	27.564.700.000	23.433.500.000	(4.131.200.000)	-14,99%
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	9.440.900.000	10.360.500.000	919.600.000	9,74%
510501	SALARIO INTEGRAL	204.600.000	251.940.000	47.340.000	23,14%
510503	SUELDOS	5.235.892.080	5.684.442.030	448.549.950	8,57%
510506	COMISIONES	491.473	-	(491.473)	-100,00%
510508	INCAPACIDADES	35.276.198	47.160.932	11.884.734	33,69%
510509	AUXILIO DE TRANSPORTE	432.443.081	486.102.567	53.659.486	12,41%
510510	CESANTIAS	497.236.508	555.190.823	57.954.315	11,66%
510511	INTERESES SOBRE CESANTIAS	94.935.419	59.381.922	(35.553.497)	-37,45%
510512	PRIMA LEGAL	494.519.362	555.886.692	61.367.330	12,41%
510516	VACACIONES	236.209.216	345.613.361	109.404.145	46,32%
510519	BONIFICACIONES	93.918.800	178.075.338	84.156.538	89,61%
510520	INDEMNIZACIONES LABORALES	89.623.686	139.875.402	50.251.716	56,07%
510521	DOTACIONES Y SUMINISTROS A TRABAJADORES	242.465.587	219.435.369	(23.030.218)	-9,50%
510522	AUXILIOS AL PERSONAL	38.725.705	40.493.000	1.767.295	4,56%
510523	APORTES SALUD	32.496.853	45.243.395	12.746.542	39,22%
510524	APORTES PENSION	643.391.607	733.691.503	90.299.896	14,03%
510525	APORTES ARL	63.796.100	35.477.500	(28.318.600)	-44,39%
510526	APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	220.773.600	254.035.100	33.261.500	15,07%
510527	APORTES I.C.B.F.	4.746.000	5.569.300	823.300	17,35%
510528	APORTES S.E.N.A. (MONETIZACION)	3.164.000	153.960.403	150.796.403	4766,01%
510530	SEGUROS	98.766.465	103.346.166	4.579.701	4,64%
510531	CAPACITACION AL PERSONAL	9.701.404	225.000	(9.476.404)	-97,68%
510532	GASTOS DEPORTIVOS Y DE RECREACION	537.124.766	383.931.829	(153.192.937)	-28,52%
510533	GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	130.617.860	81.378.512	(49.239.348)	-37,70%
510599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-	15.769,83	59.626	-378,10%

INFORME DE GESTIÓN 2024

5110	GASTOS GENERALES	10.162.400.000	10.719.600.000	557.200.000	5,48%
511001	HONORARIOS	398.719.470	276.193.427	(122.526.043)	-30,73%
511002	IMPUESTOS	505.201.976	677.903.920	172.701.944	34,18%
511003	ARRENDAMIENTOS	1.535.854.700	1.870.395.369	334.540.669	21,78%
511005	SEGUROS	120.160.296	126.701.054	6.540.758	5,44%
511006	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	526.149.131	414.886.568	(111.262.563)	-21,15%
511008	CUOTAS DE ADMINISTRACION	268.138.830	294.505.780	26.366.950	9,83%
511010	ASEO Y ELEMENTOS	469.100.568	196.034.569	(273.065.999)	-58,21%
511011	CAFETERIA	202.373.193	222.488.395	20.115.202	9,94%
511012	SERVICIOS PUBLICOS	729.177.926	861.744.692	132.566.766	18,18%
511013	CORREO	185.373.501	190.925.790	5.552.289	3,00%
511014	TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	85.968.677	128.936.331	42.967.654	49,98%
511015	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	1.139.250.454	561.295.509	(577.954.945)	-50,73%
511016	FOTOCOPIAS	3.561.330	5.780.496	2.219.166	62,31%
511018	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	190.735.588	76.640.141	(114.095.447)	-59,82%
511019	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	160.463.912	167.374.000	6.910.088	4,31%
511020	GASTOS ASAMBLEA	98.556.738	48.339.917	(50.216.821)	-50,95%
511021	GASTOS DE DIRECTIVOS	159.305.215	166.253.008	6.947.793	4,36%
511024	GASTOS LEGALES	126.035.547	38.554.570	(87.480.977)	-69,41%
511025	INFORMACION COMERCIAL	707.752.885	519.622.199	(188.130.686)	-26,58%
511027	GASTOS DE VIAJES	341.838.315	328.605.543	(13.232.772)	-3,87%
511029	VIGILANCIA PRIVADA	477.262.503	507.588.546	30.326.043	6,35%
511030	SISTEMATIZACION	1.375.958.499	2.121.820.393	745.861.894	54,21%
511032	SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	13.397.394	11.376.539	(2.020.855)	-15,08%
511064	AUXILIOS Y DONACIONES	342.038.698	453.794.665	111.755.967	32,67%
511072	GASTOS FONDO DE SOLIDARIDAD		92.366.000	92.366.000	100,00%
511095	GASTOS DIA DEL ASOCIADO		359.472.524	359.472.524	100,00%
511099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	24.654	55	(24.599)	-99,78%
5115	DETERIORO	5.721.400.000	1.598.500.000	(4.122.900.000)	-72,06%
511508	INVERSIONES EN ENTIDADES ASOCIADAS	98.027.916	-	(98.027.916)	100,00%
511517	CREDITOS CONSUMO (PROVISION INDIVIDUAL)	2.175.197.723	988.702.379	(1.186.495.344)	-54,55%
511518	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	1.028.925.814	536.568.382	(492.357.432)	-47,85%
511529	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	2.419.295.135	73.250.895	(2.346.044.240)	-96,97%
511599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(46.588)	(21.656)	24.932	-53,52%
5125	DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2.039.100.000	705.300.000	(1.333.800.000)	-65,41%
512505	EDIFICACIONES	1.031.486.879	256.078.976	(775.407.903)	-75,17%
512510	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	715.499.718	148.190.957	(567.308.761)	-79,29%
512515	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	292.118.862	300.992.932	8.874.070	3,04%
512599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(5.459)	37.135	42.594	-780,25%
5140	GASTOS FINANCIEROS	200.900.000	49.600.000	(151.300.000)	-75,31%
514005	GASTOS BANCARIOS	3.560.206	9.076.607	5.516.401	154,95%
514015	COMISIONES	13.419.821	16.448.320	3.028.499	22,57%
514020	INTERESES	183.934.514	24.111.726	(159.822.788)	-86,89%
514099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(14.541)	(36.653)	(22.112)	152,07%
52	GASTOS NO OPERACIONALES	274.900.000	308.000.000	33.100.000	12,04%
5210	GASTOS FINANCIEROS	243.000.000	182.300.000	(60.700.000)	-24,98%
521015	GRAVAMENES, CERTIFICACIONES Y CONSTANCIAS - 4 X 1,000	211.557.479	182.280.077	(29.277.402)	-13,84%
521025	DIFERENCIA EN CAMBIO	31.460.293	-	(31.460.293)	-100,00%
521099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(17.772)	19.923	37.695	-212,10%
5230	GASTOS EXTRAORDINARIOS	18.000.000	122.600.000	104.600.000	581,11%
523010	OBLIGACIONES LEGALES -COSTAS Y PROCESOS JUDICIALES	17.994.224	9.439.203	(8.555.021)	-47,54%
523095	GASTO DE EJERCICIOS ANTERIORES		113.179.704	113.179.704	100,00%
523099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	5.776	(18.907)	(24.683)	-427,34%
5295	GASTOS SANCIONES Y AJUSTES DE MÚLTIPLOS	13.900.000	3.100.000	(10.800.000)	-77,70%
529525	MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS	9.985.578	-	(9.985.578)	-100,00%
529595	AJUSTE POR APROXIMACIONES Y GTOS MULTIPLOS	3.906.760	3.091.736	(815.024)	-20,86%
529599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	7.662	8.264	602	7,85%
EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO		1.069.400.000	1.236.900.000	167.500.000	15,66%