



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DICIEMBRE 2024 - 2023

VALOR EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

	NOTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION \$	%
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalente al Efectivo	4	957,000,299	677,449,346	279,550,953	41%
Efectivo Restringido - Fondo de Liquidez	5	249,554,255	229,042,605	20,511,650	9%
Inversiones	6	77,293,099	68,756,883	8,536,216	12%
Inventarios	7	2,590,000	1,581,700	1,008,300	64%
Cuentas por Cobrar	8	371,180,371	327,619,635	43,560,736	13%
Cartera	9	5,170,103,589	4,727,193,422	442,910,167	9%
Total Activo Corriente		6,827,721,613	6,031,643,591	796,078,022	13%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cartera	9	12,001,230,081	11,002,092,286	999,137,795	9%
Deterioro Cartera	10	-292,672,007	-221,505,256	-71,166,751	32%
Propiedad Planta y Equipo		57,596,179	57,356,279	239,900	0.4%
Depreciacion		-57,042,271	-53,650,571	-3,391,700	6.3%
total Propiedad Planta y Equipo	11	553,908	3,705,708	-3,151,800	7%
Total Otros Activos No corriente		11,709,111,982	10,784,292,737	924,819,245	9%
TOTAL ACTIVO		18,536,833,595	16,815,936,328	1,720,897,267	10%
PASIVO CORRIENTE					
Ahorro Voluntario	12	236,861,048	490,525,428	-253,664,380	-52%
Cuentas por Pagar	13	69,198,955	102,659,123	-33,460,168	-33%
Fondos Sociales	14	219,849,681	148,566,138	71,283,543	48%
Total Pasivo Corriente		525,909,684	741,750,689	-215,841,005	-29%
PASIVO NO CORRIENTE					
Ahorro Permanente	15	9,010,250,956	7,968,203,741	1,042,047,215	13%
Otros Pasivos	16	214,038,159	290,979,451	-76,941,292	-26%
Total Pasivo no corriente		9,224,289,115	8,259,183,192	965,105,923	12%
TOTAL PASIVO		9,750,198,799	9,000,933,881	749,264,918	8%
Aportes Sociales	17	7,708,617,776	6,882,430,461	826,187,315	12%
Reservas	18	664,702,949	642,039,115	22,663,834	4%
Otros Fondos - FODES	19	177,213,699	177,213,698	1	0%
Excedentes del Ejercicio	20	236,100,372	113,319,174	122,781,198	108%
TOTAL PATRIMONIO		8,786,634,796	7,815,002,448	971,632,348	12%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		18,536,833,595	16,815,936,329	1,720,897,266	10%
		0	0		

Las notas de la 1 a la 23 son parte integral de los estados financieros


NATALIA IVETH DIAZ BERNAL
Gerente (E.)


ANDREA YISELLA BERNAL LOPEZ
Contadora
TP 199916-T


CARLOS ALBERTO SAENZ ROJAS
Revisor Fiscal Delegada Serfiscal
TP 105387-T
(Ver Dictamen)