



## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


COOPERATIVA BELEN AHORRO Y CREDITO 890.909.246 - 7

Estado de Situación Financiera

Con corte a Diciembre 31 de 2025

(Cifras en Pesos)

	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024		DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
<b>ACTIVOS</b>			<b>PASIVOS</b>		
Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo	22.738.021.446	16.458.619.252	Depósitos	307.747.708.895	310.636.669.046
Inversiones	34.860.409.090	35.605.101.658	Obligaciones Financieras y Otros Pasivos	1.134.460.944	2.581.968.685
Cartera De Créditos	309.148.895.926	318.201.599.027	Cuentas por Pagar y Otras	3.970.995.949	5.711.192.784
Cuentas Por Cobrar Y Otras	1.184.939.316	1.075.162.910	Fondos Sociales y Mutuales	646.337.964	116.668.054
Activos Materiales	5.048.326.044	5.735.810.598	Otros Pasivos	1.365.523.922	1.862.917.710
Otros Activos	825.607.319	3.319.147.981	Provisiones	16.313.055	16.313.055
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>373.806.199.142</b>	<b>380.395.441.426</b>	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>314.881.340.729</b>	<b>320.925.729.334</b>
			<b>PATRIMONIO</b>		
			Capital Social	44.303.143.112	43.622.859.855
			Reservas	3.337.438.187	9.336.481.660
			Fondos de Destinación Especifica	9.810.496.044	9.810.496.044
			Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio	(1.225.136.938)	(5.999.043.473)
			Excedentes y/o Pérdidas del Acumuladas Adopción	1.103.235.885	1.103.235.885
			Otro Resultado Integral	1.595.682.122	1.595.682.122
			<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>58.924.858.413</b>	<b>59.469.712.093</b>
			<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>373.806.199.142</b>	<b>380.395.441.426</b>

  
MONICA JANEETH AGUDELO BOLIVAR  
Representante Legal  
(original firmado)

  
ANDRÉS FELIPE GALEANO RENDÓN  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 148265-T  
(original firmado)

  
NESTOR RAÚL RESTREPO CIRO  
Revisor Fiscal Principal  
Designado de Auditoría & Consultoría Integrales E.C. - ACINTEGRALES  
Tarjeta Profesional 69022-T  
(original firmado)

COOPERATIVA BELEN AHORRO Y CREDITO 890.909.246 - 7

Estado de Situación Financiera Comparativo

Con corte a Diciembre 31 de 2025

(Cifras en Pesos)

NOTA	DICIEMBRE 2025	%	DICIEMBRE 2024	%	VARIACION VALORES	%
<b>1 ACTIVO</b>	373.806.199.142		380.395.441.426		(6.589.242.284)	
<b>11 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	22.738.021.446	6,08%	16.458.619.252	4,33%	6.279.402.194	38,15%
1105 Caja	1.383.089.412	0,37%	2.851.192.072	0,75%	(1.468.102.660)	-51,49%
1110 Bancos Y Otras Entidades Financieras	7.107.289.411	1,90%	8.467.014.364	2,23%	(1.359.724.952)	-16,06%
1115 Fondos Fiduciarios a la vista	12.486.520.729	3,34%	2.903.426.755	0,76%	9.583.093.974	330,06%
112005 Efectivo de uso Restringido y/o con destinación específica	1.761.121.894	0,47%	2.236.986.062	0,59%	(475.864.168)	-21,27%
<b>12 INVERSIONES</b>	34.860.409.090	9,33%	35.605.101.658	9,36%	(744.692.568)	-2,09%
1120 Fondo De Liquidez	31.093.738.708	8,32%	31.719.335.241	8,34%	(625.596.533)	-1,97%
1226 Inversiones En Instrumentos De Patrimonio	1.813.942.534	0,49%	1.494.106.412	0,39%	319.836.122	21,41%
1228 Inversiones Contabilizadas Al Costo Amortizado	1.185.986.948	0,32%	1.673.095.951	0,44%	(487.109.003)	-29,11%
1230 Inversiones Contabilizadas Al Valor Razonable con Cambios en el Patrimonio	766.740.900	0,21%	718.564.054	0,19%	48.176.846	6,70%
<b>14 CARTERA DE CRÉDITOS</b>	309.148.895.926	82,70%	318.201.599.027	83,65%	(9.052.703.101)	-2,98%
1441 Créditos De Consumo, Otras Garantías - Con Libranza	20.976.526.537	5,61%	19.722.119.359	5,18%	1.254.407.179	6,36%
1442 Créditos De Consumo, Otras Garantías - Sin Libranza	249.204.249.675	66,67%	256.204.949.942	67,35%	(7.000.700.267)	-2,73%
1443 Intereses Créditos De Consumo	8.037.624.398	2,15%	8.686.206.168	2,28%	(648.581.770)	-7,47%
1444 Pagos Por Cuenta De Asociados - CrDitos Consumo	50.732.257	0,01%	125.887.032	0,03%	(75.154.775)	-59,70%
1445 Deterioro CrDitos De Consumo (Cr)	(16.272.232.908)	-4,35%	(17.839.078.982)	-4,69%	1.566.846.074	-8,78%
1446 Deterioro Intereses Créditos De Consumo (Cr)	(1.236.368.441)	-0,33%	(1.501.715.041)	-0,39%	265.346.600	-17,67%
1447 Deterioro Pago Por Cuenta De Asociados - Créditos De Consumo (Cr)	0	0,00%	(103.777.282)	-0,03%	103.777.282	-100,00%
1455 Microcredito Empresarial - Otras Garantías	3.154.979.475	0,84%	14.601.517.026	3,84%	(11.446.537.552)	-78,39%
1456 Intereses Microcredito Empresarial	208.601.340	0,06%	749.976.805	0,20%	(541.375.465)	-72,19%
1457 Pagos Por Cuenta De Asociados - Microcredito Empresarial	3.988.108	0,00%	85.616.985	0,02%	(81.628.877)	-95,34%
1458 Deterioro Microcredito Empresarial (Cr)	(732.717.095)	-0,20%	(5.045.175.381)	-1,33%	4.312.458.286	-85,48%
1459 Deterioro Intereses Microcredito Empresarial (Cr)	(58.736.893)	-0,02%	(359.531.128)	-0,09%	300.794.235	-83,66%
1460 Deterioro Pagos Por Cuenta De Asociados - Microcredito Empresarial (Cr)	-	0,00%	(76.331.385)	-0,02%	76.331.385	-100,00%
1462 Créditos Comerciales - Otras Garantías	18.614.772.645	4,98%	13.649.137.354	3,59%	4.965.635.291	36,38%
1463 Intereses Créditos Comerciales	397.938.627	0,11%	418.297.359	0,11%	(20.358.733)	-4,87%
1464 Pagos Por Cuenta De Asociados - Comercial	5.051.056	0,00%	7.218.150	0,00%	(2.167.094)	-30,02%
1465 Deterioro CrDitos Comerciales (Cr)	(876.906.257)	-0,23%	(1.692.600.496)	-0,44%	815.694.239	-48,19%
1466 Deterioro Intereses Créditos Comerciales (Cr)	(7.180.381)	-0,02%	(108.402.859)	-0,03%	36.522.478	-33,69%
1468 Deterioro General De Cartera De Créditos	(3.224.372.312)	-0,86%	(3.385.687.432)	-0,89%	161.315.120	-4,76%
1469 CrDITOS A EMPLEADOS	-	0,00%	627.000	0,00%	(627.000)	-100,00%
1473 Convenios Por Cobrar	1.403.023.098	0,38%	1.131.968.053	0,30%	271.055.046	23,95%
1476 Créditos Productivos	30.486.702.804	8,16%	34.391.019.425	9,04%	(3.904.316.621)	-11,35%
1477 Intereses Créditos Productivo	1.282.159.029	0,34%	1.180.016.394	0,31%	102.142.634	8,66%
1478 Cat. E Pagos Cuenta Asociados - Credi... Representante Legal	2.487.695	0,00%	2.582.100	0,00%	(94.405)	0,00%
1479 Deterioro Créditos Productivos(CR) (original firmado)	(2.040.773.185)	-0,55%	(2.468.717.388)	-0,65%	427.944.203	-17,35%
1480 Deterioro Intereses Créditos Producti	(165.953.345)	-0,04%	(172.812.308)	-0,05%	6.858.963	0,00%
1481 Deterioro Pago Por Cuenta De Asociado...	-	0,00%	(1.710.442)	0,00%	1.710.442	-100,00%
<b>16 CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	1.184.939.316	0,32%	1.075.162.910	0,28%	109.776.406	10,21%
1630 Anticipos	104.970.633	0,03%	74.266.873	0,02%	30.703.760	41,34%
1640 Anticipo De Impuestos	555.577.306	0,15%	386.185.974	0,10%	169.391.332	43,86%
1655 Responsabilidades Pendientes	433.901.901	0,12%	490.509.661	0,13%	(56.607.760)	-11,54%
1660 Otras Cuentas Por Cobrar	90.489.476	0,02%	124.200.402	0,03%	(33.710.926)	-27%
<b>17 ACTIVOS MATERIALES</b>	5.048.326.044	1,35%	5.735.810.598	1,51%	(687.484.554)	-11,99%
1705 Propiedad, Planta Y Equipo	4.617.840.277	1,24%	4.959.522.582	1,30%	(341.682.305)	-6,89%
1710 Propiedades De Inversion Medidas Al Cos	430.485.767	0,12%	776.288.016	0,20%	(345.802.249)	-44,55%
<b>19 OTROS ACTIVOS</b>	825.607.319	0,22%	3.319.147.981	0,87%	(2.493.540.662)	-75,13%
1905 Bienes Y Servicios Pagados Por Anticipado	290.436.699	0,08%	331.366.158	0,09%	(40.929.459)	-12,35%
1910 Activos Intangibles Distintos De La Plusvalia	535.170.620	0,14%	2.987.781.823	0,79%	(2.452.611.203)	-82,09%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>373.806.199.142</b>	<b>100%</b>	<b>380.395.441.426</b>	<b>100%</b>	<b>(7.023.951.045)</b>	<b>-1,85%</b>
<b>8 CUENTAS DE ORDEN DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA</b>						
<b>81 DEUDORAS CONTINGENTES</b>	15.146.417.114		9.412.667.675		5.733.749.438	60,92%
8115 Intereses Cartera De CrDitos	14.654.413.289		9.267.109.993		5.387.303.296	58,13%
8116 Intereses Cartera De Créditos Produc	492.003.824		145.557.682		346.446.142	238,01%
<b>83 DEUDORAS DE CONTROL</b>	97.565.725.489		82.676.127.413		14.889.598.075	18,01%
8305 Créditos A Favor No Utilizados	1.500.000.000		10.600.000.000		(9.100.000.000)	-85,85%
8310 Activos Castigados	50.790.396.796		29.607.879.715		21.182.517.081	71,54%
8320 Activos Totalmente Depreciados, Agotados O Amortizados	229.044.483		229.044.483		-	0,00%
8321 Diferencia De Deterioro	5.126.056.980		-		5.126.056.980	0,00%
8325 Otras Cuentas Deudoras De Control	39.920.227.230		42.239.203.216		(2.318.975.986)	-5,49%
<b>84 DEUDORA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA POR MOROSIDAD</b>	322.437.231.136		-		322.437.231.136	0,00%
8410 MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO CON LIBRANZA	20.976.526.537		-		20.976.526.537	0,00%
8415 MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO SIN LIBRANZA	249.204.249.675		-		249.204.249.675	0,00%
8420 MOROSIDAD CARTERA DE MICROCRÁ%=-DITO	33.641.682.279		-		33.641.682.279	0,00%
8425 MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL	18.614.772.645		-		18.614.772.645	0,00%
<b>86 DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRA (CR)</b>	(15.146.417.115)		(9.412.667.673)		(5.733.749.441)	60,92%
8605 Deudoras Contingentes Por	(15.146.417.115)		(9.412.667.673)		(5.733.749.441)	60,92%
<b>88 DEUDORAS DE CONTROL POR EL CONTRA (CR)</b>	(420.002.956.624)		(82.676.127.415)		(337.326.829.208)	408,01%
8805 Deudoras De Control Por C	(420.002.956.624)		(82.676.127.415)		(337.326.829.208)	408,01%
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN (DB)</b>	<b>(0)</b>		<b>0</b>		<b>(0)</b>	

MONICA JANETH AGUDELO BOLIVAR  
Representante Legal  
(original firmado)

Andrés Felipe Galeano R.


ANDRÉS FELIPE GALEANO RENDON  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 148265-T  
(original firmado)


Nestor Raúl Restrepo Ciro

NESTOR RAÚL RESTREPO CIRO  
Revisor Fiscal Principal  
Designado de Auditoría & Consultoría Integrales E.C. - ACINTEGRALES  
Tarjeta Profesional 69022-T  
(original firmado)

COOPERATIVA BELEN AHORRO Y CREDITO 890.909.246 - 7  
 Estado de Situación Financiera Comparativo  
 Con corte a Diciembre 31 de 2025  
 (Cifras en Pesos)

	NOTA	DICIEMBRE 2025	%	DICIEMBRE 2024	%	Variación Valores	%
<b>2 PASIVOS</b>		314.881.340.729		320.925.729.334		(6.044.388.604)	
<b>21 DEPOSITOS</b>	9	307.747.708.895	97,73%	310.636.669.046	96,79%	(2.888.960.151)	-0,93%
2105 Depositos De Ahorro		21.602.380.223	6,86%	19.346.147.984	6,03%	2.256.232.239	11,66%
2110 Certificados Depositos De Ahorro A Trmino		282.218.046.056	89,63%	287.568.292.074	89,61%	(5.350.246.018)	-1,86%
2125 Depositos De Ahorro Contractual		3.927.282.616	1,25%	3.722.228.988	1,16%	205.053.627	5,51%
<b>23 OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS</b>	10	1.134.460.944	0,36%	2.581.968.685	0,80%	(1.447.507.741)	-56,06%
2305 Creditos ordinarios a corto plazo		1.134.460.944	0,36%	-	0,00%	1.134.460.944	0,00%
2355 Arrendamiento Financiero		0	0,00%	2.581.968.685	0,80%	(2.581.968.685)	-100,00%
<b>24 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	11	3.970.995.949	1,26%	5.711.192.784	1,78%	(1.740.196.834)	-30,47%
2405 Comisiones Y Honorarios		513.364.632	0,16%	396.561.667	0,12%	116.802.965	29,45%
2410 Costos Y Gastos Por Pagar		2.466.403.594	0,78%	3.902.084.046	1,22%	(1.435.680.452)	-36,79%
2420 Proveedores		260.195.742	0,08%	663.856.464	0,21%	(403.660.722)	-60,81%
2430 Gravamen De Los Movimientos Financieros		29.519.429	0,01%	11.545.030	0,00%	17.974.399	155,69%
2435 Retencion En La Fuente		166.160.729	0,05%	203.101.607	0,06%	(36.940.878)	-18,19%
2440 Impuestos, Gravámenes Y Tasas Por Pagar		21.984.444	0,01%	44.781.775	0,01%	(22.797.332)	-50,91%
2450 Retenciones Y Aportes Laborales		217.823.338	0,07%	202.886.980	0,06%	14.936.358	7,36%
2465 Remanentes Por Pagar		290.973.166	0,09%	210.254.495	0,07%	80.718.671	38,39%
2475 Arrendamientos		4.570.875	0,00%	76.120.719	0,02%	(71.549.844)	-94%
<b>26 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>	12	646.337.964	0,21%	116.668.064	0,04%	529.669.900	454,00%
2610 Fondo Social De Solidaridad		(0)	0,00%	6.261	0,00%	(6.261)	-100,00%
2648 Fondo Social para Otros Fines		0	0,00%	67	0,00%	(67)	-99,54%
2655 F.Mutual De Prevision a		646.337.964	0,21%	116.661.725	0,04%	529.676.238	454,03%
<b>27 OTROS PASIVOS</b>	13	1.365.523.922	0,43%	1.862.917.710	0,58%	(497.393.788)	-26,70%
2710 Obligaciones Laborables Por Beneficios A Empleados		1.343.594.224	0,43%	1.840.560.866	0,57%	(496.966.642)	-26,98%
2720 Ingresos Anticipados		21.629.698	0,01%	22.356.844	0,01%	(727.146)	-3,25%
<b>28 PROVISIONES</b>	14	16.313.055	0,01%	16.313.055	0,01%	-	0,00%
2820 Provision Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones Y Demandas		16.313.055	0,01%	16.313.055	0,01%	-	0,00%
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>314.881.340.729</b>	<b>100,00%</b>	<b>320.925.729.334</b>	<b>100,00%</b>	<b>(6.044.388.604)</b>	<b>-1,88%</b>
<b>9 CUENTAS DE ORDEN DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA - ACREEDORAS</b>							
<b>91 ACREEDORAS CONTINGENTES</b>	21	216.180.403.835		215.667.132.599		(215.707.189)	-0,10%
9110 Bienes Y Valores Recibidos En Garantia		167.253.505.992		167.253.505.992		-	0,00%
9115 Creditos Aprobados No Desembolsados		1.728.355.985		1.944.063.173		(215.707.189)	-11,10%
9125 Otras Responsabilidades Contingentes	Representante Legal	47.198.541.858		46.469.563.434		728.978.424	1,57%
<b>93 ACREEDORAS DE CONTROL</b>		23.245.500		23.245.500		-	0,00%
9310 Bienes Recibidos De Terceros		23.245.500		23.245.500		-	0,00%
<b>96 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO (DB)</b>		(216.203.649.335)		(215.690.378.099)		(513.271.235)	0,24%
9605 Responsabilidades Contingentes Por El Contrario		(216.203.649.335)		(215.690.378.099)		(513.271.235)	0,24%
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN (CR)</b>		<b>(0)</b>		<b>(0)</b>		<b># VALOR </b>	

  
 MONICA JANEETH AGUDELO BOLIVAR  
 Representante Legal  
 (original firmado)

  
 ANDRÉS FELIPE GALEANO RENDÓN  
 Contador Público  
 Tarjeta Profesional 148265-T  
 (original firmado)

  
 NESTOR RAÚL RESTREPO CIRO  
 Revisor Fiscal Principal  
 Designado de Auditoría & Consultoría Integrales E.C. - ACINTEGRALES  
 Tarjeta Profesional 69022-T  
 (original firmado)

COOPERATIVA BELEN AHORRO Y CREDITO 890.909.246 - 7

Estado de Situación Financiera Comparativo

Con corte a Diciembre 31 de 2025  
(Cifras en Pesos)

	NOTA	DICIEMBRE 2025	%	DICIEMBRE 2024	%	Variación Valores	%
<b>3 PATRIMONIO</b>		58.924.858.413		59.469.712.093		(544.853.680)	-0,92%
<b>31 CAPITAL SOCIAL</b>	15	44.303.143.112	75,19%	43.622.859.855	73,35%	680.283.257	1,56%
3110 Aportes Sociales Mínimos No Reducibles		44.303.143.112	75,19%	43.622.859.855	73,35%	680.283.257	1,56%
<b>32 RESERVAS</b>	16	3.337.438.187	5,66%	9.336.481.660	15,70%	(5.999.043.473)	-64,25%
<b>3205 Reserva Protección de Aportes</b>		3.337.438.187	5,66%	9.336.481.660	15,70%	(5.999.043.473)	-64,25%
<b>33 FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA</b>	17	9.810.496.044	16,65%	9.810.496.044	16,50%	-	0,00%
3305 Fondo Para Amortización De Aportes		8.189.719.899	13,90%	8.189.719.899	13,77%	-	0,00%
3310 Fondo Para Revalorización De Aportes		23.519.281	0,04%	23.519.281	0,04%	-	0,00%
3325 Fondo Especial		926.328.813	1,57%	926.328.813	1,56%	-	0,00%
3395 Otros Fondos		670.928.051	1,14%	670.928.051	1,13%	-	0,00%
<b>35 EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO</b>	18	(1.225.136.938)	-2,08%	(5.999.043.473)	-10,09%	4.773.906.536	-79,58%
3505 Excedentes/Perdidas		(1.225.136.938)	-2,08%	(5.999.043.473)	-10,09%	4.773.906.536	-79,58%
<b>36 EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADAS NIIF</b>	19	1.103.235.885	1,87%	1.103.235.885	1,86%	-	0,00%
3605 Excedentes		1.635.254.960	2,78%	1.635.254.960	2,75%	-	0,00%
<b>3610 Pérdidas (Db)</b>		(532.019.075)	-0,90%	(532.019.075)	-0,89%	-	0,00%
<b>37 OTRO RESULTADO INTEGRAL NIIF</b>	20	1.595.682.122	2,71%	1.595.682.122	2,68%	-	0,00%
3705 Por Evaluación de Propiedad Planta y Equipo		1.564.571.898	2,66%	1.564.571.898	2,63%	-	0,00%
3715 Invers. Medid. V/r Razon		31.110.224	0,05%	31.110.224	0,05%	-	0,00%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>58.924.858.413</b>	<b>100%</b>	<b>59.469.712.093</b>	<b>100%</b>	<b>(544.853.680)</b>	<b>-0,92%</b>

MONICA JANETH AGUDELO BOLIVAR  
Representante Legal  
(original firmado)

ANDRÉS FELIPE GALEANO RENDÓN  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 148265-T  
(original firmado)

NESTOR RAÚL RESTREPO CIRO  
Revisor Fiscal Principal  
Designado de Auditoría & Consultoría Integrales E.C. - ACINTEGRALES  
Tarjeta Profesional 69022-T  
(original fir Contador Público  
Tarjeta Profesional 148265-T

COOPERATIVA BELEN AHORRO Y CREDITO 890.909.246 - 3  
Estado de Resultados Integrado Acumulado  
Con corte a Diciembre 31 de 2025  
(C/Fran en Pesos)

	NOTA	DECEMBER 2025	%	DECEMBER 2024	%	Variación Valores	%
<b>4 INGRESOS</b>		<b>76.183.992.997</b>		<b>91.864.591.800</b>		<b>(16.700.598.904)</b>	<b>-18,2%</b>
<b>41 INGRESO POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>22</b>	<b>61.276.916.316</b>	<b>80,5%</b>	<b>67.946.146.134</b>	<b>73,9%</b>	<b>(6.670.229.818)</b>	<b>-9,8%</b>
<b>410 Ingresos Cartera de Créditos</b>		<b>41.278.916.116</b>	<b>67,4%</b>	<b>47.661.146.134</b>	<b>51,9%</b>	<b>(6.382.229.918)</b>	<b>-13,4%</b>
41000 Ingresos de Créditos Comerciales		14.142.191.446	4,5%	6.681.766.763	0,7%	7.460.424.683	111,2%
41000 Ingresos de Créditos Consumo		45.900.188.073	60,3%	48.891.268.153	53,2%	(3.700.100.080)	-7,5%
41003 Ingresos de Microcrédito Empresarial		2.013.009.294	2,6%	7.895.486.371	8,6%	(5.882.287.077)	-73,1%
41003 Ingresos Moratorios Cartera Comercial		63.787.648	0,0%	3.399.143	0,0%	60.388.505	1825,9%
41000 Ingresos Moratorios Cartera Consumo		540.613.521	0,7%	423.395.714	0,4%	117.217.807	27,6%
41005 Ingresos Moratorios Cartera Microcrédito Empresarial		199.814.627	0,2%	48.299.204	0,0%	151.515.423	313,3%
41005 Ingresos Créditos Productivos		9.994.876.577	12,7%	9.990.766.491	10,8%	(4.088.914)	-0,4%
41003 Ingresos Moratorios Cartera Créditos		201.547.131	0,2%	2.884.149	0,0%	198.663.012	70,5%
<b>42 INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>22</b>	<b>13.776.078.520</b>	<b>18,1%</b>	<b>23.928.888.666</b>	<b>26,1%</b>	<b>(10.152.810.146)</b>	<b>-42,5%</b>
<b>4206 Ingresos Por Utilidad En Venta De Inversiones Y Otros Activos</b>		-	0,0%	246.100.000	0,2%	(246.100.000)	-100,0%
42060 Propiedad, Planta Y Equipo		-	0,0%	100.000	0,0%	(100.000)	-100,0%
42060 Activos Intangibles		-	0,0%	246.000.000	0,2%	(246.000.000)	-100,0%
<b>4210 Ingresos Por Valoración Inversiones</b>		<b>2.901.990.026</b>	<b>3,8%</b>	<b>3.663.308.948</b>	<b>3,9%</b>	<b>(661.318.922)</b>	<b>-18,6%</b>
42100 Efectivo Inversión		48.562.481	0,0%	118.563.077	0,1%	(70.000.596)	-56,6%
42100 Inversiones Fondo De Liquidez		2.146.076.442	2,8%	3.300.179.963	3,6%	(1.154.103.521)	-35,0%
42100 En Inversiones Mantendidas Hasta el Vencimiento		113.354.637	0,1%	58.560.909	0,0%	54.793.728	93,5%
<b>4220 Otros Ingresos</b>		<b>10.874.088.014</b>	<b>14,3%</b>	<b>19.958.810.651</b>	<b>21,7%</b>	<b>(9.084.722.637)</b>	<b>-45,5%</b>
42200 Dividendos, Participaciones Y Retornos		1.580.188	0,0%	45.000.000	0,0%	(43.419.812)	-97,7%
42200 Comisiones Y/O Honorarios		1.292.873.968	1,6%	1.669.540.696	1,8%	(376.666.728)	-22,6%
<b>4230 Ingresos Por Intereses</b>		<b>8.191.009.818</b>	<b>10,7%</b>	<b>10.609.529.965</b>	<b>11,6%</b>	<b>(2.418.520.147)</b>	<b>-22,8%</b>
42300 De Inversiones Disponibles Para La Venta En Títulos De Deuda		1.138.229	0,0%	19.641	0,0%	965.588	59,3%
42300 De Créditos De Consumo		1.489.103.139	1,9%	1.431.463.230	1,5%	57.639.909	3,9%
42300 De Inversiones Créditos De Consumo		172.883.600	0,2%	113.388.841	0,1%	59.494.759	52,4%
42304 De Pago Por Cuenta De Asociados - Créditos De Consumo		14.479.974	0,0%	24.856.881	0,0%	(10.376.907)	-41,7%
42300 De Microcrédito Empresarial		581.713.044	0,7%	2.366.761.200	2,6%	(1.785.048.156)	-75,3%
42300 De Pago Por Cuenta De Asociados M.C.		11.661.162	0,0%	27.654.864	0,0%	(16.000.000)	-58,1%
42301 De Créditos Comerciales		479.799.116	0,6%	67.208.506	0,0%	352.590.610	524,6%
42300 De Inversiones De Créditos Comerciales		25.710.948	0,0%	6.344.193	0,0%	19.366.755	305,0%
42301 De Pago Por Cuenta De Asociados - Co.		825.513	0,0%	19.222	0,0%	806.291	4193,9%
42304 Retorno Deletorio General		173.586.823	0,2%	97.388.265	0,1%	76.198.558	78,2%
42300 De Otros Cuantos Por Cobrar		285.528.713	0,3%	291.788.783	0,3%	(6.260.070)	-2,2%
42344 Recuperación N Da Bienes Dados De Baja		1.504.738.977	1,9%	1.637.751.656	1,7%	(132.972.679)	-8,1%
42345 Recuperación Delet. Créditos Productivos		481.131.906	0,6%	907.649.035	1,0%	(426.517.129)	-47,3%
42300 Recuperación Interés Créditos		467.613.844	0,6%	482.904.644	0,5%	(15.290.800)	-3,1%
42301 Recup Det. Pago Por Cuenta De Asoc.		666.743	0,0%	10.502.324	0,0%	(9.835.581)	-14,1%
<b>4240 Administrativa Y Sociales</b>		<b>1.840.263.526</b>	<b>2,4%</b>	<b>4.488.492.318</b>	<b>4,9%</b>	<b>(2.648.228.792)</b>	<b>-143,9%</b>
42400 Gastos De Atención Y/O Atención		101.197.457	0,1%	127.207.118	0,1%	(26.009.661)	-20,5%
42400 Otros		3.729.656.748	4,6%	4.331.184.997	4,7%	(601.528.249)	-13,9%
<b>4260 Retornos Deletorio Al Crédito Social</b>		<b>740.444.242</b>	<b>0,9%</b>	<b>0.286.718</b>	<b>0,0%</b>	<b>739.657.524</b>	<b>100,0%</b>
42600 Salvo de Transporte		-	0,0%	244.435	0,0%	(244.435)	-100,0%
42600 Otros		740.444.242	0,9%	62.341.283	0,0%	680.302.979	1107,4%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>76.183.992.997</b>	<b>100%</b>	<b>91.864.591.800</b>	<b>100%</b>	<b>(16.700.598.904)</b>	<b>-18,1%</b>
<b>5 GASTOS</b>		<b>49.703.620.221</b>		<b>67.181.219.452</b>		<b>(17.477.599.181)</b>	<b>-23,4%</b>
<b>51 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>23</b>	<b>49.098.840.412</b>	<b>98,9%</b>	<b>66.922.332.162</b>	<b>99,1%</b>	<b>(17.493.491.748)</b>	<b>-26,2%</b>
<b>510 Servicios A Empresa</b>		<b>16.371.626.316</b>	<b>33,4%</b>	<b>16.243.066.077</b>	<b>24,2%</b>	<b>(128.560.239)</b>	<b>-0,8%</b>
51000 Servicios		1.991.998.891	2,6%	8.430.617.712	12,5%	(6.438.618.821)	-64,4%
51000 Planes Extras		8.969.879	0,0%	915.132	0,0%	8.054.747	89,7%
51000 Comisiones		687.617.597	1,3%	870.588.848	1,3%	(82.971.251)	-10,2%
51001 Médicos		36.007.160	0,0%	57.119.333	0,0%	(21.112.173)	-28,9%
51009 Avulso De Transporte		283.965.678	0,5%	289.082.624	0,4%	(4.444.054)	-1,6%
51001 Comisiones		800.992.626	1,6%	868.888.623	1,2%	(67.895.997)	-8,2%
51001 Ingresos Saldo Cuentas		103.399.291	0,1%	84.568.909	0,1%	18.830.382	22,3%
51002 Prima Legal		800.971.514	1,2%	841.210.730	1,2%	(38.239.216)	-4,8%
51002 Vacaciones		619.889.847	1,2%	586.583.122	0,8%	33.306.725	4,4%
51002 Bonificaciones		337.310.009	0,6%	370.303.372	0,5%	(33.993.363)	-9,7%
51002 Indemnizaciones Laborales		344.337.804	0,6%	358.616.642	0,5%	(12.278.838)	-3,1%
51002 Dietas Y Suministros A T		101.702.263	0,1%	754.614	0,0%	(1.512.414)	-44,8%
51002 Auxilios A Personal		261.433.496	0,5%	372.418.255	0,5%	(110.984.759)	-29,9%
51002 Aportes Salud		66.688.348	0,1%	97.706.156	0,1%	(31.017.808)	-28,8%
51004 Gastos Pension		1.086.222.996	2,1%	1.246.023.441	1,8%	(159.790.445)	-12,7%
51005 Aportes ARL		46.247.332	0,0%	48.880.900	0,0%	(2.633.568)	-5,7%
51005 Aportes Cajas De Compensación Familiar		375.469.400	0,7%	397.733.400	0,5%	(21.264.000)	-5,6%
51005 Aportes C.F.F.		99.037.893	0,1%	103.033.000	0,1%	(3.995.107)	-4,0%
51008 Aportes Sena		14.633.900	0,0%	18.689.400	0,0%	(4.055.500)	-21,3%
51003 Capacitación Al Personal		35.772.276	0,0%	29.350.385	0,0%	6.421.891	21,8%
51003 Gastos Depósitos Y De Reconciliación		130.925.025	0,2%	151.815.503	0,2%	(20.890.478)	-13,2%
51003 Gastos Médicos Y Medicamentos		1.591.319	0,0%	3.482.830	0,0%	(1.891.511)	-56,4%
51003 Otros Beneficios A Empleados		1.108.135.768	2,3%	1.234.238.964	1,8%	(126.103.196)	-10,2%
<b>511 Gastos Operativos</b>		<b>14.844.848.117</b>	<b>20,2%</b>	<b>16.248.862.354</b>	<b>23,1%</b>	<b>(1.404.014.237)</b>	<b>-9,3%</b>
51100 Honorarios		1.630.484.887	3,2%	1.661.482.745	2,4%	(30.997.858)	-1,8%
51102 Insumos		2.096.915.887	4,2%	1.483.028.891	2,1%	613.886.996	41,3%
51103 Arrendamientos		2.128.186.857	4,6%	2.377.642.920	3,4%	(249.456.063)	-11,6%
51103 Seguros		2.382.614.900	4,9%	2.432.623.352	3,6%	(49.988.452)	-2,0%
51102 Mantenimiento Y Reparaciones		278.168.842	0,4%	183.648.269	0,2%	94.520.573	34,0%
51102 Materia A Bienes Avios		58.405.116	0,1%	29.191.377	0,0%	29.213.739	100,0%
51100 Cuotas De Administración		18.001.500	0,0%	9.566.254	0,0%	8.435.246	96,5%
51109 Reservas Locativas		10.712.281	0,0%	13.188.363	0,0%	(2.476.082)	-22,9%
51100 Asaio Y Elementos		326.607.188	0,6%	405.824.327	2,6%	(79.217.139)	-24,2%
51101 Colección		70.106.649	0,1%	81.304.177	0,1%	(10.197.528)	-14,4%
51102 Servicios Públicos		970.790.650	1,3%	899.826.330	1,2%	70.964.320	7,9%
51104 Transporte, Fletes Y Alcamos		71.133.131	0,1%	76.866.191	0,1%	(5.733.060)	-7,9%
51101 Papelería Y Utiles De Oficina		23.614.188	0,0%	26.379.628	0,0%	(2.765.440)	-11,7%
51101 Publicidad Y Propaganda		185.513.372	0,2%	786.972.478	1,1%	(601.459.106)	-32,4%
51109 Contribuciones Y Afiliaciones		329.194.751	0,4%	277.124.370	0,4%	46.070.381	16,6%
51100 Gastos de Arrendamiento		78.250.447	0,1%	50.885.933	0,0%	27.364.514	35,0%
51102 Gastos De Dirección		40.764.170	0,0%	72.488.774	0,1%	(31.724.604)	-77,7%
51102 Reuniones y conferencias		-	0,0%	33.832.111	0,0%	(33.832.111)	-100,0%
51104 Gastos Legales		44.281.947	0,0%	91.703.086	0,1%	(47.421.139)	-51,7%
51104 Gastos De Representación		26.728.535	0,0%	34.441.984	0,0%	(7.713.449)	-22,4%
51101 Gastos De Viaje		39.404.085	0,0%	49.771.994	0,0%	(10.367.909)	-26,3%
51102 Vigilancia Privada		156.270.138	0,2%	42.496.303	0,0%	113.773.835	73,3%
51100 Submatricación		1.096.033.266	1,4%	2.370.066.917	3,3%	(1.274.033.651)	-116,3%
51101 Cuotas De Sostentamiento		55.666.906	0,1%	44.822.208	0,0%	10.844.698	24,1%
51102 Recreación Y Fiestas		1.391.824	0,0%	1.924.228	0,0%	(532.404)	-38,2%
51103 Aplicación E Instalación		29.533.242	0,0%	18.110.338	0,0%	11.422.904	24,2%
51103 Otros		1.482.368.658	1,9%	3.403.768.973	4,9%	(1.921.400.315)	-129,6%
<b>5115 Deletorio</b>		<b>18.950.648.896</b>	<b>24,9%</b>	<b>32.872.808.361</b>	<b>47,8%</b>	<b>(14.922.159.465)</b>	<b>-79,2%</b>
51150 Créditos De Consumo		11.739.003.561	23,2%	19.018.020.451	28,3%	(7.279.016.890)	-61,9%
51150 Ingresos Créditos De Consumo		820.919.882	1,0%	1.483.028.891	2,1%	(662.108.909)	-80,6%
51150 Pagos Por Cuenta De Asociados		3.512.890	0,0%	105.338.919	0,1%	(101.826.029)	-29,3%
51150 Microcrédito Empresarial		1.241.235.202	1,6%	5.623.996.303	8,1%	(4.382.761.101)	-353,1%
51152 Deletorio de Ingresos Microcrédito Empresarial		603.818.033	0,8%	234.294.228	0,3%	369.523.805	157,4%
51152 De Pago Por Cuenta De Asociados - M.C.		253.333.440	0,3%	1.106.098	0,0%	(852.764.658)	-335,3%
51152 Ingresos Créditos Comerciales		162.980.797	0,2%	701.790.500	0,8%	(538.809.703)	-329,9%
51152 Ingresos Créditos Consumo		97.494.423	0,1%	44.443.412	0,0%	53.051.011	54,5%
51152 De Pago Por Cuenta De Asociados - Come.		3.991.853	0,0%	1.038			