

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL**

 Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2017 y 2016  
 Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

ACTIVO	NOTA	Año 2017	Año 2016	Var. 17-16	%
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>N-4.1</b>	<b>1,283,420,497</b>	<b>565,805,220</b>	<b>717,615,277</b>	<b>126.83%</b>
Caja		9,885,057	19,539,595	-9,654,538	-49.41%
Bancos		1,273,535,440	546,265,625	727,269,815	133.13%
<b>INVERSIONES</b>	<b>N-4.2</b>	<b>253,728,595</b>	<b>192,323,055</b>	<b>61,405,540</b>	<b>31.93%</b>
Fondo de Liquidez		138,710,920	128,896,202	9,814,718	7.61%
Inversiones En Titulos		78,000,000	0	78,000,000	100.00%
Inversiones en Instrumentos del Patrimonio - Aportes En entidades de Economia Solidaria-		37,017,675	63,426,853	-26,409,178	-41.64%
<b>CARTERA DE CREDITOS (Costo Amortizado)</b>	<b>N-4.3</b>	<b>6,993,454,380</b>	<b>6,985,350,336</b>	<b>8,104,044</b>	<b>0.12%</b>
Cartera de Crédito		7,051,863,772	7,094,618,863	-42,755,091	-0.60%
Intereses Causados por Deterioro de Cartera		37,716,189	36,551,855	1,164,334	3.19%
Deterioro de Intereses Cartera		-4,816,651	-10,396,898	5,580,247	-53.67%
Deterioro (individual)		-20,790,289	-64,477,296	43,687,007	-67.76%
Deterioro (General)		-70,518,641	-70,946,188	427,547	-0.60%
<b>DEUDORES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>N-4.4</b>	<b>67,425,438</b>	<b>99,357,179</b>	<b>-31,931,741</b>	<b>-32.14%</b>
Deudores Patronales		62,064,991	97,379,519	-35,314,528	-36.26%
Avances y Anticipos Entregados		2,000,000	0	2,000,000	100.00%
Otras cuentas por obrar		3,360,447	1,977,660	1,382,787	69.92%
<b>PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>N-4.5</b>	<b>47,382,253</b>	<b>14,495,868</b>	<b>32,886,385</b>	<b>226.87%</b>
Muebles y Equipos de Oficina		39,845,167	39,462,320	382,847	0.97%
Equipo de Computo y Comunicación		17,136,809	36,163,814	-19,027,005	-52.61%
Mausoleos		0	7,700,519	-7,700,519	-100.00%
Depreciación Propiedad		-9,599,723	-68,830,785	59,231,062	-86.05%
<b>OTROS ACTIVOS - INTANGIBLES -</b>	<b>N-4.6</b>	<b>1,340,184</b>	<b>61,856</b>	<b>1,278,328</b>	<b>2066.62%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>N-4</b>	<b>8,646,751,347</b>	<b>7,857,393,514</b>	<b>789,357,833</b>	<b>10.05%</b>
<b>DEPOSITOS DE AHORRO</b>	<b>N-5.1</b>	<b>1,592,669,905</b>	<b>1,322,378,822</b>	<b>270,291,083</b>	<b>20.44%</b>
A la vista		948,747,471	730,352,371	218,395,100	29.90%
Permanente		643,922,434	592,026,451	51,895,983	8.77%
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>N-5.2</b>	<b>8,214,690</b>	<b>8,040,499</b>	<b>174,191</b>	<b>2.17%</b>
Corto Plazo Capital		8,214,690	8,040,499	174,191	2.17%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>N-5.3</b>	<b>220,577,510</b>	<b>52,978,706</b>	<b>167,598,804</b>	<b>316.35%</b>
Costos y Gastos por Pagar		117,994,804	854,577	117,140,227	13707.39%
Gravamen a los movimientos financieros		0	19,948	-19,948	-100.00%
Retencion en La Fuente		1,134,208	2,324,699	-1,190,491	-51.21%
Valores por Reintegrar		85,923,403	35,636,419	50,286,984	141.11%
Diversas		7,799,795	5,947,270	1,852,525	31.15%
Retenciones Y Aportes De Nomina		7,725,300	8,195,793	-470,493	-5.74%
<b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>	<b>N-5.4</b>	<b>127,537,065</b>	<b>125,611,302</b>	<b>1,925,763</b>	<b>1.53%</b>
Bienestar Social		850,241	11,703,791	-10,853,550	-92.74%
Desarrollo Empresarial		117,337,560	104,558,247	12,779,313	12.22%
Otros Fondos		9,349,264	9,349,264	0	0.00%
<b>OTROS PASIVOS - OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>N-5.5</b>	<b>28,930,642</b>	<b>2,799,470</b>	<b>26,131,172</b>	<b>933.43%</b>
Beneficios a Empleados a Corto Plazo		28,930,642	2,799,470	26,131,172	933.43%
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>N-5.5</b>	<b>1,702,682</b>	<b>91,300</b>	<b>1,611,382</b>	<b>1764.93%</b>
Ingresos Recibidos para terceros		1,702,682	91,300	1,611,382	0.00%
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>N-5</b>	<b>1,979,632,494</b>	<b>1,511,900,099</b>	<b>467,732,395</b>	<b>30.94%</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>5,718,748,684</b>	<b>5,294,998,320</b>	<b>423,750,364</b>	<b>8.00%</b>
Capital Permanentemente Restringido (irreductible)		1,475,434,000	1,378,910,000	96,524,000	7.00%
Capital Temporalmente Restringido (Aportes)		4,243,314,684	3,916,088,320	327,226,364	8.36%
<b>RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES</b>		<b>791,078,121</b>	<b>728,812,231</b>	<b>62,265,890</b>	<b>8.54%</b>
ADOPCION NIIF PRIMERA VEZ		0	10,353,418	-10,353,418	0.00%
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>157,292,048</b>	<b>311,329,446</b>	<b>-154,037,398</b>	<b>-49.48%</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>N-6</b>	<b>6,667,118,853</b>	<b>6,345,493,415</b>	<b>321,625,438</b>	<b>5.07%</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PARTIMONIO</b>		<b>8,646,751,347</b>	<b>7,857,393,514</b>	<b>789,357,833</b>	<b>10.05%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>					
<b>CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA -</b>					
DEUDORAS- INTERESES DE CARTERA CAT C-D-E		4,732,478	9,517,595	-4,785,117	-50.28%
DEUDORAS DE CONTROL		31,565,882	81,670,311	-50,104,429	-61.35%
DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)		-36,298,360	-91,187,906	54,889,546	-60.19%
ACREEDORAS CONTINGENTES		-	-	-	-
BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA		7,051,863,771	7,094,618,863	-42,755,092	-0.60%
ACREEDORASA DE CONTROL POR CONTRA (DB)		-	-	-	-
Garantias Creditos de Consumo.		-7,051,863,771	-7,094,618,863	42,755,092	-0.60%

Estado de cambio en la situacion financiera basados de acuerdo a la liquidez en Activos y Pasivos de acuerdo politica 4

 LUZ ALEXANDRA QUIMBAYO VALLEJO  
 REPRESENTANTE LEGAL  
 CC. 66.847.818

 MARIA ISADORA GALLEGO MOTATO  
 CONTADOR  
 CC. 31.477.516 YUMBO  
 Tarjeta Profesional : 82810-T

 ELIANA PATRICIA FLOREZ SANCHEZ  
 REVISOR FISCAL  
 CC. 38.614.680 CALI  
 Tarjeta Profesional : 174715-T  
 Delegada por A&C CONSULTORIA Y AUDITORIA  
 EMPRESARIAL

FIRMAS EN ORIGINAL

VER DICTAMEN ADJUNTO