

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES HOSPITAL SANTA MARGARITA
COOPTRAHSM**

NIT: 900.301.279

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

(En pesos Colombianos)

<u>Activo</u>	<u>Notas</u>	DICIEMBRE		<u>variacion</u>	
		<u>2.023</u>	<u>2.022</u>		<u>% PAR</u>
Activo Corriente					
Efectivo y equivalentes al Efectivo	1	13,457,456.44	20,321,843.44	- 6,864,387.00	-34%
Inversiones- CDT		-	-	-	
Cartera de Creditos corto plazo	2	72,812,247.64	56,563,089.00	16,249,158.64	29%
Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	3	-	5,283,303.00	- 5,283,303.00	-100%
Total del activo Corriente		86,269,704.08	82,168,235.44	4,101,468.64	5%
**Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar L.P	3	0.00	0.00	-	100%
Cartera de Creditos lago plazo	2	130,204,014.00	90,128,557.00	40,075,457.00	44%
Propiedades y Equipo	4	0.00	0.00	-	0%
Total del activo no corriente		130,204,014.00	90,128,557.00	40,075,457.00	44%
Total del activo		216,473,718.08	172,296,792.44	44,176,925.64	26%
<u>Pasivo y Patrimonio de los asociados</u>					
Pasivo corriente					
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	5.00	3,573,904.00	1,776,614.00	1,797,290.00	1.01
Fondos Sociales y Mutuales	6.00	10,693,707.84	11,243,057.28	(549,349.44)	(0.05)
Total del pasivo		14,267,611.84	13,019,671.28	1,247,940.56	0.10
<u>Patrimonio de los Asociados</u>					
Aportes sociales	7.00	154,186,385.00	116,729,922.00	37,456,463.00	0.32
Reservas		25,107,092.94	22,123,216.88	2,983,876.06	0.13
Superavit Donacion		5,504,602.00	5,504,602.00	-	-
Excedentes neto del año anterior		-	-	-	-
excedentes del periodo (perdida)		17,408,026.30	14,919,380.28	2,488,646.02	0.17
Total del patrimonio de los asociados		202,206,106.24	159,277,121.16	40,440,339.06	0.27
Total del pasivo y patrimonio de los asociados		216,473,718.08	172,296,792.44	41,688,279.62	0.26

las notas de la 1 ala 7 hacen parte integral de los Estados Financieros

Juan Sebastian Jimenez Tello
Representante Legal


Isabel Cristina Piedrahita Valdés
Contadora Publica

TP.76048-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES HOSPITAL SANTA MARGARITA
COOPTRAHSM
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS
NIT: 900.301.279
(En pesos Colombianos)

	<u>Notas</u>	Acumulado a diciembre de 2023		<u>variacion</u>	
		<u>2,023</u>	<u>2,022</u>	<u>% PAR</u>	
Operaciones Continuas					
Ingresos de actividades Ordianarias	8	41,264,522.00	34,462,296.00	6,802,226	20%
Otros Ingresos	8	1,740,871.64	1,102,903.00	637,969	58%
Total Ingresos		43,005,393.64	35,565,199.00	7,440,195	21%
Gastos de la Operación					
Gasto de Administración	9	25,089,006.00	20,249,631.72	4,839,374	24%
Gastos Bancarios	9	461,106.00	396,187.00	64,919	16%
Gastos de la Operación		25,550,112.00	20,645,818.72	4,904,293	24%
Deterioro	9	-	4,269,558.00	- 4,269,558	-100%
Depreciaciones	9	1,088,700.00	-	1,088,700	0%
Otros Gastos	9	47,255.34	-	47,255	0%
Otros Gastos		47,255.34	-	47,255	0%
Total Gastos	9	25,597,367.34	20,645,818.72		
Excedentes (perdida) del Ejercicio		17,408,026.30	14,919,380.28	2,488,646	17%

las notas de la 8 ala 9 hacen parte integral de los Estados Financieros

Juan Sebastian Jimenez Tello
Representante Legal


Isabel Cristina Piedrahita Valdés
Contadora Publica
TP.76048-T

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS

		Acumulado a diciembre de 2023	
NOTA 1	EFFECTIVO y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		
	El efectivo al 31 de diciembre comprendía lo siguiente		
		<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Caja	5,079,510	11,271,645
	Bancos	8,377,946	9,050,198
	CDT 180 dias Banco Agrario	-	-
		<u>13,457,456.44</u>	<u>20,321,843.44</u>
	El efectivo se encuentra libre de restricciones		
NOTA 2	Cartera de créditos asociados		
	En concordancia con sus objetivos de la cooperativa otorga préstamos a sus asociados con fines de mejorar su calidad de vida, y sus necesidades domesticas. En desarrollo de estos objetivos cuenta con un reglamento de crédito aprobado por Consejo de Administracion, que comprende derechos		
		<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Cartera Credito - Corriente</u>		
	credito Libre inversion	36,917,825	34,439,762
	Refinanciacion Creditos	40,337,753	27,566,380
	Convenios		
	SUBTOTAL	77,255,578	62,006,142
	PROVISION DE CARTERA	-4,443,330	-5,443,053
	TOTAL CARTERA CORRIENTE	<u>72,812,248</u>	<u>56,563,089</u>
	<u>Cartera Credito - No corriente</u>		
	credito Libre inversion	37,676,170	29,702,605
	Refinanciacion Creditos	92,527,844	60,425,952
		<u>130,204,014</u>	<u>90,128,557</u>
	Neto Cartera	203,016,261.64	146,691,646.00
NOTA 3	<u>Otras cuentas por cobrar Corto Plazo</u>	<u>2023</u>	
	Cuenta por cobrar Patronal		5,976,991
	Deterioro otras cuentas por cobrar Hospital Sta Margarita	-	(693,688)
	Cuentas por Cobrar Ex asociados	-	
	Anticipo de impuestos	-	
	Anticipo	-	
	cuentas por cobrar entidades fcieras	-	
	Subtotal Cuentas por cobrar Corto Plazo	<u>-</u>	<u>5,283,303</u>
	<u>Otras cuentas por cobrar Largo Plazo</u>		

Cuentas por Cobrar Ex asociados	0	-
Total Otras Cuentas por Cobrar	<u>0</u>	<u>5,283,303</u>

NOTA 4

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	1,088,700	
Equipo de Computo- Gerencia	2,155,000	2,155,000
Menos Depreciación	-3,243,700	-2,155,000
	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>

Computador a cargo de la Gerencia de Cooptrahsm

TOTAL ACTIVO	<u>216,473,718.08</u>	<u>172,296,792.44</u>
---------------------	------------------------------	------------------------------

NOTA 5

Cuentas por pagar : Las cuentas por pagar comprendían al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes Saldos:ç x

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Honorarios Contador	760,000	660,000
Honorarios Abogada	-	72,116
Software Contable		302,613
Retefuente por pagar Dian	43,505	3,010
otras cuentas por pagar bonificacion consejo Admon	960,000	
otras cuentas por pagar bonificacion Junta Vigilancia	800,000	
oras cuentas por pagar bonificacion comité credito	320,000	
Otras cuentas por pagar bonificacion gerencia	160,000	
Remanentes por pagar	12,186.00	128,647.00
Alianza estrategica-previser		-
Reembolso Contador	17,000	
otros pasivos (Osorio Angelica)	-	55,937
Isabel Piedrahita capacitacion cooperativa 2022]	406,923	460,000
Otros pasivos-convenios	94,290	94,291
Acreeedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	<u>3,573,904</u>	<u>1,776,614</u>

NOTA 6

Fondos Sociales

Los fondos sociales comprendían al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes Saldos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	-	-
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	331,938	-
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	-	884,845
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	10,361,770	10,358,212
	<u><u>10,693,708</u></u>	<u><u>11,243,057</u></u>

NOTA 7

Para diciembre de 2023 se cierra con una base social de 38 asociados Mientras que el 2022 teniamos 28

aportes Sociales

CEDULA	NOMBRE	2023	%	2022	
6341782	ORREGO MENDEZ REINEL	4,822,649	3.1%	4,084,649	3.5%
6341818	SERNA MALES ISAIIT	6,756,000	4.4%	6,068,000	5.2%
10565670	MENESES QUIJANO BOLIVAR		0.0%		0.0%
12749258	PEÑA JURADO HUGO ARMANDO	10,800,621	7.0%	10,062,621	8.6%
14577063	SOLIS AICARDO	-	0.0%	-	0.0%
16845346	CLAVIJO RESTREPO ANDRES MAURICIO	-	0.0%	-	0.0%
25492497	GARCIA BAHOS MARIA HERMILA	-	0.0%	-	0.0%
27203437	MARTINEZ DELGADO FLOR ALBA	2,100,000	1.4%		0.0%
29136208	BEDOYA RESTREPO LUZ EDITH		0.0%	4,834,649	4.1%
29178366	CAICEDO MARIA DEL PILAR		0.0%	-	0.0%
29580764	OROZCO MURILLO PATRICIA DOLORES	-	0.0%	-	0.0%
29581184	PAZ ULCUE GLORIA MIRYAM	1,738,000	1.1%	500,000	0.4%
29581525	LASSO SOLANO HILDRED	5,199,826	3.4%	4,511,826	3.9%
29581540	COTAZO LUCY STELLA	2,300,000	1.5%	1,100,000	0.9%
29581752	PERLAZA GAMBOA ARACELI	9,762,342	6.3%	8,445,881	7.2%
29582089	TORO TORO LUZ STELLA	4,510,901	2.9%	3,822,901	3.3%
29582254	PAZ ULCUE DEYXE	11,094,159	7.2%	10,366,167	8.9%
29582325	GRIJALBA BURBANO MARIA DEL SOCORRO	5,024,365	3.3%	4,294,734	3.7%
29582503	ROMERO FLOREZ LIDA VERONICA	4,059,649	2.6%	3,311,649	2.8%
29583343	OSSA CALAMBAS ESTEYDER VIVIANA	6,130,060	4.0%	5,214,060	4.5%
29583392	CALAMBAS CHAVEZ LORENA	400,000	0.3%	-	0.0%
29583610	OSORIO TORO ANGELICA YOHANNA	7,832,000	5.1%	6,000,000	5.1%
29584859	RUIZ MUÑOS NANCY	-	0.0%	-	0.0%
29741216	GONZALEZ FRANCIA ELENA	5,692,649	3.7%	5,004,649	4.3%
29992900	MOLINA MORALES BERTHA LILIANA	9,002,701	5.8%	1,992,000	1.7%
31324169	CASTRO LOZANO CLAUDIA XIMENA	880,000	0.6%		0.0%
45421504	MACKENZIE TORRES BRIANDA MARIA	376,000	0.0%	-	0.0%
31640151	ARIAS GIRALDO VIANEY	-	0.0%	-	0.0%
41949325	VASCO GOMEZ ADRIANA MARIA		4.0%		0.0%
45454720	MONTES LOPEZ GRACIELA	6,127,883	0.0%	5,389,883	4.6%
66839259	HERRERA GIRON LUPE INES	174,000.00			
94266591	LOZADA SOTO GEOVANNY	-	0.0%	1,500,374	1.3%
72490435	POLO PALMERA JUAN JOSE				
73079746	FERRER CORREA CARLOS ARTURO	2,592,000	3.7%		0.0%
94371911	GARZON BUITRAGO JOSE FELIPE	5,781,819	1.7%	4,901,818	4.2%
94412356	MARTINEZ SANCHEZ CARLOS ALFREDO	2,548,679		1,760,679	1.5%
1060987777	AGREDO GARCIA ADRIANA PATRICIA		0.6%		0.0%
1105374491	VIVAS PERLAZA JOHAN ALEXANDER	900,000	1.8%		0.0%
1113530155	LAME LOPEZ DEIBY KAROLINA	2,719,821	1.3%	2,023,821	1.7%
1114340204	LOZADA OSSA LAURA SOFIA	1,948,000	3.3%		0.0%
1114480132	BARRERA COTAZO JULIE CAROLINA	564,000.00			
1114480988	FERNANDEZ CHAGUENDO LUZ ANGELA	5,024,659	3.5%	3,724,659	3.2%
1114481058	ZUNIGA RUIZ INGRID LORENA	5,460,885	0.9%	4,290,885	3.7%
1114487195	PERLAZA MUELAS ANGELA MARIA	1,456,000	0.0%	-	0.0%
1114487736	REINA CALAMBAS GLORIA STEFANNY	-	0.0%	-	0.0%
1114488687	RUIZ LOPEZ JENIFER ANDREA	-	0.0%		0.0%

1114489948 RIVERA GALLEGO DANIELA	-	0.0%		0.0%
1114488761 ANTE BARRERA DIEGO FERNANDO	6,466,000	4.2%	5,728,000	4.9%
1114488992 MEJIA ROJAS LUIS MIGUEL	-	0.0%	-	0.0%
1114489446 JIMENEZ DONOSO JUAN CAMILO	726,000	0.5%		0.0%
1114489479 VIVEROS GRANDA YOHANA ANDREA	968,000	0.6%		0.0%
1118296985 JIMENEZ TELLO JUAN SEBASTIAN	4,355,503	2.8%	2,704,803	2.3%
1143832233 PARRA QUINTERO JONATHAN	2,720,482	1.8%	1,952,482	1.7%
1114488891 PARRA QUINTERO JULIANA	2,380,732	1.5%	1,786,732	1.5%
1193098610 LOZADA OSSA JUAN SEBASTIAN	2,790,000	1.8%	1,352,000	1.2%
TOTAL	154,186,385		116,729,922	

NOTAS A LOS ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS

NOTA 8	<u>2023</u>	<u>2022</u>
INTERESES DE CRÉDITOS CONSUMO	41,264,522	34,462,296
Intereses del banco	153,784	43,532
Otros Ingresos(Reversion Prov. Cartera)	1,587,088	1,059,371
Total Ingresos	<u>43,005,394</u>	<u>35,565,199</u>
NOTA 9	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Honorarios</u>		
Contadora -Asesor	9,370,000	7,910,000
Abogada	-	-
<u>Varios</u>		
Software	1,429,190	1,280,440
Impuesto industria y comercio	178,000	130,084
Mantenimiento	-	-
Arrendamiento hosting página web		140,000
Cafetería-Atención navidad Asociados	272,000	
Transportes		1,172,747
Papelería	239,575	112,500
Reuniones comités		
Gastos Asamblea	760,000	324,000
Suscripción Supersolidaria	340,000	340,000
Gastos legales (camara de comercio)	1,389,400	953,500
Servicio elaboracion actas	1,302,990	750,000
Gastos Directivos	3,333,806	1,800,000
Gastos Comites	720,000	450,000
Combustible	1,950,000	100,000
Reuniones y conf (Atención Asociados)	2,715,345	516,803
Varios	47,255	
Total gastos de admon	<u>24,047,561</u>	<u>15,980,074</u>
Gastos Bancarios	461,106	396,187

Provision de Cartera	-	4,269,558
Depreciaciones	1,088,700	-
<u>Otros Gastos</u>	<u>1,549,806</u>	<u>4,665,745</u>
Total Gastos	<u>25,597,367</u>	<u>20,645,819</u>

Juan Sebastian Jimenez Tello



Isabel Cristina Piedrahita Valdés

COOPERATIVA SANTA MAI

SALDOS DE BALANCE

	Enero
1 ACTIVOS	178,906,647
11 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	29,895,550
1105 CAJA	20,753,545
110505 CAJA GENERAL	20,753,545
1110 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD	9,142,005
111005 BANCOS COMERCIALES	9,142,005
12 INVERSIONES	-
1204 INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS DE D	-
120411 TITULOS EMITIDOS POR ESTABLECIMIENTOS F	-
14 CARTERA DE CREDITOS	143,536,877
1411 CREDITOS DE CONSUMO	-
141105 CATEGORIA A RIESGO NORMAL	-
141110 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	-
141125 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-
1441 CREDITOS DE CONSUMO	81,757,940
144105 CATEGORIA A RIESGO NORMAL	56,870,148
144110 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	22,881,313
144115 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	2,006,479
144120 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-
144125 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-
1442 CREDITOS DE CONSUMO	66,971,103
144205 CATEGORIA A RIESGO NORMAL	35,977,207
144215 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	4,749,604
144220 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-
144225 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-
1443 INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	643,379
144305 CATEGORIA A RIESGO NORMAL	292,937
144310 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	245,555
144325 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-
1445 DETERIORO CRDITOS DE CONSUMO (CR)	- 405,408
144505 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE OTRAS GARA	-
144520 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE OTRAS GARA	- 280,884
144540 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO OTRAS	-
1446 DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	- 104,887
144605 CATEGORIA A RIESGO NORMAL	-
144620 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-
1468 DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRDITO	- 5,325,250
146805 DETERIORO OBLIGACIONES POR LIBRANZA	- 5,325,250
1473 CONVENIOS POR COBRAR	1,704
147395 OTROS CONVENIOS	1,704
16 CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	5,474,220
1630 AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	-
163015 ANTICIPOS A PROVEEDORES	-
1640 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	-

164010	RETENCIÒN EN LA FUENTE	-
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	6,167,908
165005	DESCUENTO DE NOMINA	6,167,908
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-
166035	CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	-
166099	DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CR)	-
1696	PROVISION CUENTAS POR COBRAR DE CONSUMO	-
169654	CATEGORIA E-CREDITO ORDINARIO CTAS POR COBRAR	-
169656	CATEGORIA E-CREDITO ORDINARIO CTAS POR COBRAR	-
169657	CATEGORIA E-CREDITO IRRECUPERABLE.INTER	-
17	ACTIVOS MATERIALES	-
1705	PROPIEDADES	-
170505	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	-
170520	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	2,155,000
170595	DEPRECIACIÒN	- 2,155,000
2	PASIVO	13,574,621
24	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	1,927,627
2405	COMISIONES Y HONORARIOS	760,000
240505	HONORARIOS	760,000
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	938,679
241095	OTROS	938,679
2435	RETENCION EN LA FUENTE	3,010
243530	ARRENDAMIENTOS	3,010
2440	PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	-
244005	RENTA Y COMPLEMENTARIOS	-
2460	EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	94,291
246030	CONVENIOS PROGRAMADOS	94,291
2465	REMANENTES POR PAGAR	128,647
246595	OTROS	128,647
26	FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	11,591,057
2605	FONDO SOCIAL DE EDUCACIÒN	-
260505	FONDO SOCIAL DE EDUCACION	-
2610	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	-
261005	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	-
2625	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	884,845
262505	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	884,845
2648	FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	10,706,212
264805	FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	10,706,212
27	OTROS PASIVOS	55,937
2720	INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERIDOS	55,937
272095	OTROS	55,937
3	PATRIMONIO	164,069,167
31	CAPITAL SOCIAL	121,521,968
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRING	121,521,968
310505	APORTES ORDINARIOS	121,521,968
32	RESERVAS	22,123,217

3205 RESERVA PROTECCION DE APORTES	22,123,217
320505 RESERVA PROTECCION DE APORTES	22,123,217
34 SUPERAVIT	5,504,602
3405 AUXILIOS Y DONACIONES	5,504,602
340505 DONACIONES Y AUXILIOS	5,504,602
35 RESULTADOS DEL EJERCICIO	14,919,380
3505 EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	14,919,380
350505 EXCEDENTES	14,919,380
3999 Resultados del Ejercicio	1,262,859
4 INGRESOS	3,047,651
41 INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIO	3,038,685
4150 INGRESOS CARTERA DE CRDITOS	3,038,685
415010 INTERESES DE CRDITOS CONSUMO	3,038,685
42 OTROS INGRESOS	8,966
4220 OTROS INGRESOS	8,816
422004 INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES C	8,816
4240 SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	150
424090 OTROS	150
4295 DIVERSOS	-
429501 APROVECHAMIENTOS	-
5 GASTOS	1,784,792
51 GASTOS DE ADMINISTRACION	1,756,792
5110 GASTOS GENERALES	1,364,300
511001 HONORARIOS	760,000
511002 IMPUESTOS	-
511004 ARRENDAMIENTOS	-
511006 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	-
511014 TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	-
511015 PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	97,200
511020 GASTOS DE ASAMBLEA	-
511023 REUNIONES Y CONFERENCIAS	-
511024 GASTOS LEGALES	-
511030 SISTEMATIZACION	107,100
511095 OTROS	200,000
5115 DETERIORO	392,492
511517 CREDITOS DE CONSUMO	405,408
511518 INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	-
5125 DEPRECIACION PROPIEDAD	-
512515 EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	-
52 OTROS GASTOS	28,000
5210 GASTOS FINANCIEROS	28,000
521005 GASTOS BANCARIOS	28,000
5230 GASTOS VARIOS	-
523001 GASTOS VARIOS	-
523010 OBLIGACIONES LEGALES	-

8 CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FI	-
81 DEUDORAS CONTINGENTES	92,162
8115 INTERESES CARTERA DE CREDITOS	92,162
811540 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	92,162
811545 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-
811550 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-
86 DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)	92,162
8605 DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)	92,162
860505 DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)	92,162
UTILIDAD DEL PERIODO PERDIDA (NEGATIVO)	1,262,859.00

RGARITA

	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio
	180,596,386	170,299,748	172,450,287	176,884,188	184,986,210	189,703,025
	26,684,834	23,258,639	29,702,603	25,082,793	20,956,151	4,777,545
	19,130,241	8,120,806	6,664,491	10,039,697	12,868,577	4,314,725
	19,130,241	8,120,806	6,664,491	10,039,697	12,868,577	4,314,725
	7,554,593	15,137,833	23,038,112	15,043,096	8,087,574	462,820
	7,554,593	15,137,833	23,038,112	15,043,096	8,087,574	462,820
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	142,539,007	141,030,112	136,760,203	143,918,142	162,941,359	177,441,253
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	80,853,189	80,529,538	80,581,085	89,276,071	88,284,730	105,315,200
	63,158,935	63,648,955	52,178,269	71,499,552	70,493,003	94,838,194
	4,491,699	1,193,082	14,229,341	3,925,705	7,082,032	-
	13,202,555	15,687,501	11,161,475	10,937,822	10,709,695	-
	-	-	3,012,000	2,912,992	-	10,477,006
	-	-	-	-	-	-
	69,116,264	66,553,797	62,198,807	61,531,374	79,597,419	78,514,449
	47,472,720	43,084,911	20,764,541	35,974,120	47,591,552	64,006,680
	19,995,985	19,359,390	19,592,108	21,142,035	15,229,013	-
	1,486,899	1,486,899	147,372	2,769,969	-	14,507,769
	-	-	-	-	-	-
	40,553	405,662	667,683	291,815	509,837	460,629
	653	328,633	75,074	4,302	176,178	435,736
	1,904	75,125	538,708	36,140	333,659	-
	-	-	-	-	-	-
-	2,107,753	1,971,731	2,048,221	2,064,495	1,642,618	2,836,123
	-	-	-	-	-	-
	-	6,779	230,351	-	123,362	-
	-	-	-	135,573	-	2,836,123
-	37,996	1,904	53,901	251,373	-	24,893
	-	-	-	-	-	-
	-	-	1,638	53,901	-	24,893
-	5,325,250	5,325,250	5,325,250	5,325,250	3,988,009	3,988,009
-	5,325,250	-	5,325,250	5,325,250	3,988,009	3,988,009
	-	840,000	740,000	460,000	180,000	-
	-	840,000	740,000	460,000	180,000	-
	11,372,545	6,010,997	5,987,481	6,794,553	-	6,404,599
	5,000,000	-	-	-	-	-
	5,000,000	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

25,107,093	25,107,093	25,107,093	25,107,093	25,107,093	25,107,093
25,107,093	25,107,093	25,107,093	25,107,093	25,107,093	25,107,093
5,504,602	5,504,602	5,504,602	5,504,602	5,504,602	5,504,602
5,504,602	5,504,602	5,504,602	5,504,602	5,504,602	5,504,602
5,504,602	5,504,602	5,504,602	5,504,602	5,504,602	5,504,602
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
672,355	884,377	1,869,261	3,261,344	7,675,997	8,589,456
			-		
6,046,935	9,040,898	11,970,814	14,895,673	18,953,490	22,457,074
6,026,107	9,003,063	11,904,385	14,812,429	18,144,764	21,641,112
6,026,107	9,003,063	11,904,385	14,812,429	18,144,764	21,641,112
6,026,107	9,003,063	11,904,385	14,812,429	18,144,764	21,641,112
20,828	37,835	66,429	83,244	808,726	815,962
20,496	37,503	66,097	82,912	114,706	121,952
20,496	37,503	66,097	82,912	114,706	121,952
332	332	332	332	332	322
332	332	332	332	332	322
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
5,374,580	8,156,521	10,101,553	11,634,329	11,277,493	13,867,618
5,312,426	8,093,902	10,038,579	11,510,890	11,037,589	13,595,249
3,284,480	6,238,070	8,054,260	9,312,825	10,850,015	12,180,205
1,520,000	2,280,000	3,040,000	3,800,000	4,660,000	5,420,000
-	178,000	178,000	178,000	178,000	178,000
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
134,200	140,200	154,200	232,575	239,575	239,575
760,000	760,000	760,000	760,000	760,000	760,000
-	-	-	-	-	-
-	1,389,400	1,389,400	1,389,400	1,389,400	1,389,400
227,290	347,480	467,670	587,860	708,050	828,240
400,000	750,000	1,050,000	1,250,000	1,500,000	1,600,000
2,027,946	1,855,832	1,984,319	2,198,065	187,574	1,405,972
2,107,753	1,971,731	2,048,221	2,064,495	305,377	1,498,882
-	-	-	133,570	-	-
-	-	-	-	-	9,072
-	-	-	-	-	-
62,154	62,619	62,974	123,439	239,904	272,369
62,000	62,000	62,000	122,000	238,000	270,000
62,000	62,000	62,000	122,000	238,000	270,000
154	619	974	1,439	1,904	2,369
-	465	820	1,285	1,750	2,215
-	-	-	-	-	-

-	-				
94,602	116,930	109,695	242,234	46,345	39,394
94,602	116,930	109,695	242,234	46,345	39,394
64,954	66,882	109,204	145,975	46,345	-
29,648	50,048	491	96,259	-	39,394
-	-	-	-	-	-
94,602	116,930	109,695	242,234	46,345	39,394
94,602	116,930	109,695	242,234	46,345	39,394
94,602	116,930	109,695	242,234	46,345	39,394
672,355.00	884,377.00	1,869,261.00	3,261,344.00	7,675,996.64	8,589,455.64

agosto	septiembre	octubre	noviembre	diciembre
197,651,937	191,212,631	212,361,764	219,327,073	216,473,718
17,912,955	5,165,614	5,098,629	12,152,211	13,457,456
8,924,065	4,894,484	4,773,970	3,043,670	5,079,510
8,924,065	4,894,484	4,773,970	3,043,670	5,079,510
8,988,890	271,130	324,659	9,108,541	8,377,946
8,988,890	271,130	324,659	9,108,541	8,377,946
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
171,529,006	177,852,142	198,606,984	198,058,225	203,016,262
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
101,922,749	125,517,514	127,257,585	123,885,479	125,654,659
91,683,086	60,436,229	117,506,944	114,386,708	116,412,796
-	-	-	-	9,241,863
10,239,663	-	9,750,641	9,498,771	-
-	65,081,285	-	-	-
-	-	-	-	-
74,639,276	69,849,866	73,870,847	76,742,956	81,004,198
61,220,881	20,726,884	56,601,680	60,665,476	46,354,574
13,418,395	-	17,269,167	16,077,480	-
-	49,122,982	-	-	-
-	-	-	-	-
234,581	580,112	547,355	523,447	800,735
234,581	-	547,355	523,447	15,590
-	-	-	-	785,145
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
- 1,279,591 -	15,759,035 -	1,604,165 -	1,454,009 -	273,365
-	-	-	-	-
-	-	-	-	273,365
-	15,759,035	-	-	-
-	580,112	-	-	-
-	-	-	-	-
-	580,112	-	-	-
- 3,988,009 -	1,756,203 -	1,756,203 -	1,756,203 -	4,169,965
- 3,988,009 -	1,756,203 -	1,756,203 -	1,756,203 -	4,169,965
-	-	291,565	116,555	-
-	-	291,565	116,555	-
7,139,420	7,133,391	7,603,739	8,073,297	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

-	-	-	-	-
7,139,420	7,133,391	7,603,739	8,073,297	-
7,139,420	7,133,391	7,603,739	8,073,297	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,070,556	1,061,484	1,052,412	1,043,340	-
1,070,556	1,061,484	1,052,412	1,043,340	-
1,088,700	1,088,700	1,088,700	1,088,700	1,088,700
2,155,000	2,155,000	2,155,000	2,155,000	2,155,000
- 2,173,144 -	- 2,182,216 -	- 2,191,288 -	- 2,200,360 -	- 3,243,700
-	-	-	-	-
16,751,609	16,906,299	17,029,614	17,138,269	14,267,612
1,848,216	1,618,906	1,739,561	1,860,216	3,573,904
760,000	760,000	760,000	760,000	760,000
760,000	760,000	760,000	760,000	760,000
860,744	627,434	744,089	860,744	2,646,923
860,744	627,434	744,089	860,744	2,646,923
3,535	3,535	3,535	3,535	43,505
3,535	3,535	3,535	3,535	3,535
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
94,290	94,290	94,290	94,290	94,290
94,290	94,290	94,290	94,290	94,290
128,647	128,647	128,647	128,647	12,186
128,647	128,647	128,647	128,647	12,186
14,847,456	15,231,456	15,234,116	15,222,116	10,693,708
298,264	298,264	298,264	298,264	-
298,264	298,264	298,264	298,264	-
1,491,938	1,491,938	1,027,938	563,938	331,938
1,491,938	1,491,938	1,027,938	563,938	331,938
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
13,057,254	13,441,254	13,907,914	14,359,914	10,361,770
13,057,254	13,441,254	13,907,914	14,359,914	10,361,770
55,937	55,937	55,937	55,937	-
55,937	55,937	55,937	55,937	-
55,937	55,937	55,937	55,937	-
168,378,919	172,402,919	176,112,919	180,135,619	184,798,080
137,767,224	141,791,224	145,501,224	149,523,924	154,186,385
137,767,224	141,791,224	145,501,224	149,523,924	154,186,385
137,767,224	141,791,224	145,501,224	149,523,924	154,186,385
25,107,093	25,107,093	25,107,093	25,107,093	25,107,093

25,107,093	25,107,093	25,107,093	25,107,093	25,107,093
25,107,093	25,107,093	25,107,093	25,107,093	25,107,093
5,504,602	5,504,602	5,504,602	5,504,602	5,504,602
5,504,602	5,504,602	5,504,602	5,504,602	5,504,602
5,504,602	5,504,602	5,504,602	5,504,602	5,504,602
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
12,521,410	1,903,414	19,219,232	22,053,186	17,408,026
26,097,330	29,960,811	33,990,480	38,014,005	43,005,394
25,273,875	29,130,536	33,153,981	37,170,345	41,264,522
25,273,875	29,130,536	33,153,981	37,170,345	41,264,522
25,273,875	29,130,536	33,153,981	37,170,345	41,264,522
823,455	830,275	836,499	843,660	1,740,872
129,445	136,265	142,509	149,652	153,784
129,445	136,265	142,509	149,652	153,784
322	322	302	320	320
322	322	302	320	320
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
13,575,920	28,057,397	14,771,248	15,960,819	25,597,367
13,303,086	27,720,098	14,374,378	15,563,484	25,089,006
13,460,395	15,040,585	16,420,775	17,750,965	24,000,306
6,330,000	7,090,000	7,850,000	8,610,000	9,370,000
178,000	178,000	178,000	178,000	178,000
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
239,575	239,575	239,575	239,575	239,575
760,000	760,000	760,000	760,000	760,000
-	-	-	-	2,715,345
1,389,400	1,389,400	1,389,400	1,389,400	1,389,400
948,430	1,068,620	1,188,810	1,309,000	1,429,190
1,700,000	1,800,000	1,950,000	1,950,000	1,950,000
-	12,652,297	-	-	-
-	12,189,988	-	-	-
-	462,309	-	-	-
18,144	27,216	36,288	45,360	1,088,700
-	-	-	-	-
272,834	337,299	396,870	397,335	508,361
270,000	334,000	393,106	393,106	461,106
270,000	334,000	393,106	393,106	461,106
2,834	3,299	3,764	4,229	47,255
2,680	3,145	3,610	4,075	47,101
-	-	-	-	-

32,304	25,072	17,696	10,172	-
32,304	25,072	17,696	10,172	-
32,304	-	17,696	10,172	-
-	25,072	-	-	-
-	-	-	-	-
32,304	25,072	17,696	10,172	-
32,304	25,072	17,696	10,172	-
32,304	25,072	17,696	10,172	-
12,521,409.64	1,903,413.64	19,219,231.64	22,053,185.64	17,408,026.30