

BALANCE GENERAL

En Córdoba

CONCEPTO	jul-13	ago-13	sep-13	dic-13
I. ACTIVOS TOTALES	206120,261	209515,872	212022,531	211190,255
ACTIVOS CIRCULANTES	204377,027	207815,360	210368,420	209538,342
Efectivo en caja y bancos	Nota 1 22898,432	18019,464	19452,616	28397,413
Cuentas por cobrar clientes, bruta	Nota 2 182262,946	190494,371	189569,928	186340,566
Provisión para cartera de créditos	(2454,898)	(2621,325)	(2897,305)	(9480,988)
Otras cuentas por cobrar	Nota 3 864,938	1172,797	1497,407	1654,119
Gastos pagados por anticipado	Nota 4 805,608	750,053	698,394	567,990
Inversiones temporales	-	-	2047,381	2059,242
ACTIVOS FIJOS	1743,234	1700,512	1654,111	1651,913
Mobiliario y equipo de oficina, neto	Nota 5 1743,234	1700,512	1654,111	1651,913
II. PASIVOS TOTALES	155545,613	157224,243	158493,603	160011,290
PASIVOS CIRCULANTES	154423,322	156082,845	157364,793	158876,265
Acreedores diversos por pagar	Nota 6 31826,760	31514,644	31229,522	33738,283
Préstamos bancarios por pagar	Nota 7 29293,314	28125,286	28612,433	26941,588
Préstamos de socios por pagar	Nota 8 18527,145	18257,133	18450,344	19191,722
Obligaciones por emisión de valores	Nota 9 60647,638	65907,760	66518,931	67891,274
Ptmos por pagar Corporación Interamericana de inve	12580,613	10928,457	11038,226	9586,107
Intereses por pagar Acciones Preferentes	533,333	366,667	466,667	766,667
Cuentas y documentos por pagar	49,397	46,569	46,069	46,104
Gastos acumulados por pagar	Nota 10 621,380	743,963	840,840	282,349
Impuestos municipal por pagar	39,947	43,337	41,222	54,991
Impuestos sobre la renta por pagar	-	-	-	-
Retenciones por pagar	Nota 11 303,795	149,030	120,540	377,181
PASIVO FIJO	1122,290	1141,398	1128,810	1135,025
Provisión para indemnización laboral	1122,290	1141,398	1128,810	1135,025
III. PATRIMONIO	50574,649	52291,629	53528,928	51178,965
Capital social	43000,000	43100,000	43100,000	43100,000
Capital subordinado	-	-	-	-
Reserva legal	1095,495	1095,495	1095,495	1095,495
Utilidades acumuladas	-	-	-	-
Utilidades del periodo	6479,154	8096,134	9333,433	6983,470
PASIVO + PATRIMONIO	206120,261	209515,872	212022,531	211190,255



David Silva Briceño
Gerente General

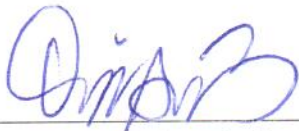



Aura Lyda Espinal
Contador General

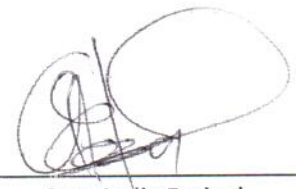
ESTADO DE RESULTADOS

En Córdoba

CONCEPTO	Ene13 a Jul13	Ene13 a Ago13	Ene13 a Sept13	Ene13 a Dic13
INGRESOS FINANCIEROS				
Ingresos por intereses corrientes	20051,900	23139,415	26126,577	35440,320
Ingresos por intereses moratorios	1022,991	1124,597	1243,996	1582,746
Ingresos por comisión desembolso y cobranza	4615,313	5367,763	6068,546	8159,965
TOTAL INGRESOS	25690,204	29631,775	33439,119	45183,031
Dispensa a intereses	(245,724)	(257,139)	(257,139)	(261,525)
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS, NETOS	25444,480	29374,636	33181,981	44921,506
Más: Otros ingresos	842,939	1032,072	1224,045	1909,117
RESULTADOS ANTES DE GASTOS	26287,419	30406,708	34406,025	46830,623
Menos: Gastos de Operación				
Gastos de Administración	11089,110	12462,561	13817,133	18633,664
Gastos Financieros Nota 12	8364,067	9326,497	10382,672	13757,019
Provisión para cartera de crédito	355,089	521,516	872,788	7456,471
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	19808,265	22310,574	25072,592	39847,154
RESULTADOS DEL PERIODO ANTES DE IR	6479,154	8096,134	9333,433	6983,470
Menos: Provisión de Impuesto sobre la Renta	(1943,746)	(2428,840)	(2800,030)	(2095,041)
RESULTADOS NETOS DEL PERIODO	4535,407	5667,294	6533,403	4888,429



David Silva Briceño
Gerente General

Aura Lydia Espinal
Contador General