



FONCORAL
 NIT 805.025.363-7
ESTADO SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
A DICIEMBRE 31 DEL 2.017- 2.016

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	ACTIVO		PASIVO CORRIENTE		PASIVO Y PATRIMONIO				
	2017	2016	2017	2016	2017	2016			
EFFECTIVO	notas	2.017	2.016	VARIACION	notas	2.017	2.016	VARIACION	
Caja Menor	1	1.000.000	1.000.000	0	Ahorro Permanente Asociados	16	41.504.089	35.403.006	6.101.083
Banco Davivienda Cia Cie	2	68.171.231	25.018.757	43.152.474	Intereses por pagar	17	118.411	399.301	(280.890)
Banco Davivienda Cia Ahorros	3	14.474.158	1.731.921	12.742.237	Costos y Gastos x pagar	18	14.667.969	0	14.667.969
Efectivo Restringido (fondo liquidez)	4	830.082	708.000	122.082	Impuesto de Renta	19	158.473	205.000	(46.527)
Inversiones Financieras	5	54.302.233	74.372.986	-20.070.753	Retefuente x por pagar	20	63.947	67.714	(3.767)
TOTAL EFFECTIVO		138.777.704	102.831.664	35.946.040	Fondo Social para Educacion	21	914.400	3.288.547	(2.374.147)
DEUDORES					Fondo Social Solidaridad	22	952.000	2.213.889	(1.261.889)
Credito de Consumo	7	332.190.332	279.880.277	52.310.055	Fondo Especial para otros fines	23	7.287.726	7.773.145	(485.419)
Provision General de Cartera	8	-3.045.263	-2.798.803	-246.460	Fondo Especial Utilizado	24	8.125.000	0	8.125.000
Otros Creditos	9	3.637.998	6.160.186	-2.522.188	ingresos Recibidos para Terceros	25	1.305.677	680.585	625.092
Intereses x cobrar	10	2.490.200	1.696.195	794.005	PASIVO		75.097.692	50.031.187	25.066.505
CXC Coralvision Ltda	11	39.506.837	43.083.372	-3.576.535	PATRIMONIO				
Convenios por cobrar	12	1.887.121	1.413.884	473.237	Capital Social Aportes	26	369.385.605	312.947.304	56.438.301
Otros anticipos	13	2.657.145	2.382.445	274.700	Reserva Proteccion de Aportes	27	39.201.168	32.898.552	6.302.616
Cuentas por cobrar y otros	14	8.299.283	77.679	8.221.604	Fondo revalorizacion de aportes	28	7.393.470	7.491.177	-97.707
TOTAL DEUDORES		387.623.653	331.895.235	55.728.418	Fondo para infraestructura Fisica	29	3.114.159	3.114.159	0
NO CORRIENTE					Estado de Cuenta de Resultado	30	35.174.822	31.513.078	3.661.744
ACTIVOS MATERIALES	15	9.783.660	9.783.662	-2					
Equipo de Oficina		1.209.826	1.209.826	0					
Equipo de Computo y Comunicacion		8.573.834	8.573.836	-2					
DEPRECIACION ACUMULADA		6.818.101	6.515.104	302.997	TOTAL PATRIMONIO		454.269.224	387.964.270	66.304.954
Equipo de Oficina		971.697	971.697	0					
Equipo de Computo y Comunicacion		5.846.404	5.543.407	302.997					
TOTAL ACTIVOS MATERIALES		2.965.559	3.268.558	-302.999					
TOTAL ACTIVO		529.366.916	437.995.457	91.371.459	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		529.366.916	437.995.457	91.371.459

SATURIA PUENTES PENA
 Gerente

BERNARDO AGUIRRE FRANCO
 Revisor Fiscal TP 1064-T

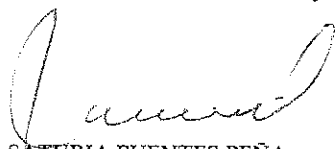


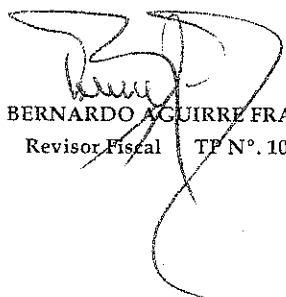
FONCORAL
NIT 805.025.363-7

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2017 - 2016

INGRESOS	2.017	2.016	VARIACION	
OPERACIONALES	1		ABSOLUTA	
Inteseses de Crédito préstamos	51.668.743	44.684.814	6.983.929	
Otros ingresos Externos	516.010	917.578	-401.568	
Cuota de Admision	-	261.991	-261.991	
Actividades Foncoral	182.400	70.504	111.896	
Otros ingresos administrativos				
INGRESOS OPERACIONALES	2			
NO OPERACIONALES				
Otros	30.000		30.000	
Ingresos por Inversiones Financieras (intereses)	5.029.410	6.838.272	(1.808.862)	
INGRESOS NO OPERACIONALES	5.059.410	6.838.272	(1.778.862)	
TOTAL INGRESOS	57.426.563	52.773.159	4.653.404	
COSTO OPERACIONAL	3			
Intereses de Ahorro	(83.008)	(69.352)	(13.656)	
UTILIDAD OPERACIONAL	52.284.145	45.865.535	4.639.748	
OPERACIONALES	4	2.017	2.016	VARIACION
Honorarios	14.457.050	12.816.000	1.641.050	
Impuestos	-	205.000	(205.000)	
Seguros	654.500	-	654.500	
Revisoria Fiscal	600.000	600.000	-	
Encuadernación y Argollado	132.000	310.000	(178.000)	
Publicidad, Folletos e impresión	854.420	963.090	(108.670)	
Transporte, Fletes y Acarreos	581.700	141.500	440.200	
Gastos Generales	1.104.050	111.370	992.680	
Contribuciones y Afiliaciones	58.400	-	58.400	
Gastos Legales	217.400	555.100	(337.700)	
Otros	20.000	-	20.000	
Provisiones	246.460	503.694	(257.234)	
Depreciaciones	303.000	252.682	50.318	
GASTOS OPERACIONALES	19.228.980	16.458.436	2.770.544	
NO OPERACIONALES				
Comisiones Bancarias	5	116.547	584.362	(467.815)
Chequeras	1.079.943	1.893.338	(813.395)	
Impuesto del 4 x 1000	1.584.738	2.049.439	(464.701)	
Otros (diferencia caja menor)	52	154	(102)	
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	2.781.280	4.527.293	(1.746.013)	
TOTAL EGRESOS	22.010.260	20.985.729	1.024.531	
EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTOS	35.333.295	31.718.078	3.615.217	
Impuesto de Renta	158.473	205.000	(46.527)	
EXCEDENTES DEL PRESENTE EJERCICIO	35.174.822	31.513.078	3.661.744	


SATURIA PUENTES PEÑA
Representante Legal


BERNARDO AGUIRRE FRANCO
Revisor Fiscal TP N°. 1064-T