

**SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS - SOCOMIR**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31**

ACTIVO	NOTAS	2018	2017
Caja		5,500,000	5,500,000
Bancos y Otra Entidades Financieras		471,249,177	1,337,444,744
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>	<b>2</b>	<b>476,749,177</b>	<b>1,342,944,744</b>
Credito de Consumo,Otras Garantias - con libranzas		351,739,718	212,814,407
Interes Creditos de Consumo		0	8,897,257
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>3</b>	<b>351,739,718</b>	<b>221,711,664</b>
Anticipo		0	658,654
Anticipo de Impuestos		99,000	3,859,000
Otras Cuentas por Cobrar		24,698,537	54,533,213
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	<b>4</b>	<b>24,797,537</b>	<b>59,050,867</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>853,286,432</b>	<b>1,623,707,275</b>
Credito de Consumo,Otras Garantias - con libranzas		2,956,583,956	919,339,463
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>3</b>	<b>2,956,583,956</b>	<b>919,339,463</b>
Muebles y Equipo de Oficina		149,433,934	149,433,934
Equipo de Computacion y Comunicación		32,125,437	32,125,437
Depreciación Acumulada		(122,029,084)	(93,266,043)
<b>TOTAL ACTIVOS MATERIALES</b>	<b>5</b>	<b>59,530,287</b>	<b>88,293,328</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>3,016,114,243</b>	<b>1,007,632,791</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>3,869,400,675</b>	<b>2,631,340,066</b>
PASIVO		2018	2017
Creditos Ordinarios	6	1,895,000,000	141,011,338
Costos y Gastos por Pagar	7	21,717,175	333,788,736
Retencion en la Fuente		1,186,000	6,552,000
Impuesto de Industria y Ccio Retenido		166,000	533,000
Retenciones y Aportes Laborales		11,510,700	12,145,700
Valores por Reintegrar	8	0	33,651,605
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>1,929,579,875</b>	<b>527,682,379</b>
De Renta y Complementarios		6,678,211	4,456,220
Impuesto sobre las Ventas por Pagar		52,478,000	52,056,000
Impuesto Industria y Ccio		5,273,000	6,622,000
<b>IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS</b>		<b>64,429,211</b>	<b>63,134,220</b>
Obligaciones Laborales		56,911,360	54,780,104
Ingresos Recibidos para terceros	9	586,103,462	863,998,846
<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>643,014,822</b>	<b>918,778,950</b>

**SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS - SOCOMIR**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVOS**  
**A DICIEMBRE 31**

<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>2,637,023,908</b>	<b>1,509,595,549</b>
Fondo Social de Educacion		25,440,167	27,797,828
Fondo Social de Educacion Superior		2,226,071	4,456,220
Fondo Social de Solidaridad		33,606,559	29,928,260
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	10	<u>61,272,797</u>	<u>62,182,308</u>
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>61,272,797</b>	<b>62,182,308</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b><u>2,698,296,705</u></b>	<b><u>1,571,777,857</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>		<b>2018</b>	<b>2017</b>
APORTE SOCIALES		802,066,604	708,308,934
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	11	97,900,483	80,075,603
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		44,521,411	89,124,409
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS ACUMULADOS		226,615,472	182,053,263
<b>TOTAL PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS</b>		<b><u>1,171,103,970</u></b>	<b><u>1,059,562,209</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>3,869,400,675</u></b>	<b><u>2,631,340,066</u></b>

  
**CARLO MARTIN VILLAREAL G.**  
Representante Legal

  
**LEIDY VIVIANA LEON VILLAMIL**  
Contador Público  
T.P. 194794-T


  
**NATALIA RAMIREZ OCAMPO**  
Revisor Fiscal  
T.P. 215801-T

## SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS - SOCOMIR


### ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS

ENERO 1° A DICIEMBRE 31

INGRESOS	NOTAS	2018	2017
Intereses Creditos de Consumo		405,534,945	478,234,121
Comisiones		812,470,324	1,812,135,945
Otros Ingresos Administrativos		74,527,858	147,365,459
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>12</b>	<b>1,292,533,127</b>	<b>2,437,735,525</b>
<b>EXCEDENTES BRUTOS</b>		<b>1,292,533,127</b>	<b>2,437,735,525</b>
COSTO DE VENTA	<b>13</b>	22,316,946	331,042,208
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>			
Gastos de Personal		604,047,106	585,591,759
Depreciaciones		29,468,256	40,301,820
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		<b>633,515,362</b>	<b>625,893,579</b>
<b>TOTAL GASTOS DE VENTAS</b>			
Honorarios		78,527,374	299,955,456
Comision		0	554,093,903
Impuestos		54,140,946	71,297,167
Arrendamientos		174,657,542	165,783,291
Contribuciones y Afiliaciones		717,400	611,900
Seguros		0	15,300
Servicios		14,690,279	8,671,598
Gastos Legales		4,307,240	4,362,058
Mantenimiento y Reparacion		420,359	219,210
Gastos de Viaje		0	183,268
Diversos		182,294,514	103,863,867
<b>TOTAL GASTOS DE VENTAS</b>	<b>14</b>	<b>509,755,654</b>	<b>1,209,057,018</b>
<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>		<b>126,945,165</b>	<b>271,742,720</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>			
Recuperaciones		9,679,772	664,931
Diversos		11,303,307	395,060
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>15</b>	<b>20,983,079</b>	<b>1,059,991</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>			
Financieros		102,826,866	183,555,790
Gastos Diversos		579,967	122,512
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>16</b>	<b>103,406,833</b>	<b>183,678,302</b>
<b>EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>44,521,411</b>	<b>89,124,409</b>
<b>EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO</b>		<b>44,521,411</b>	<b>89,124,409</b>

  
**CARLO MARTIN VILLAREAL G.**  
Representante Legal

  
**LEYDY VIVIANA LEON VILLAMIL**  
Contador Público  
T.P. 194794-T

  
**NATALIA RAMIREZ OCAMPO**  
Revisor Fiscal  
T.P. 215801-T



## SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS - SOCOMIR

### ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

A DICIEMBRE 31

METODO INDIRECTO

CONCEPTO	2018	2017
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Excedente (Pérdida) del Ejercicio	44,521,411	89,124,409
Ma Depreciaciones	29,468,256	40,301,820
<b>TOTAL EFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES</b>	<b>73,989,667</b>	<b>129,426,229</b>
<b>CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES</b>		
Disminución (Aumento) Cartera	(2,167,272,547)	(989,467,687)
Disminucion (Aumento) Deudores	29,834,676	389,347,040
Disminución (Aumento) Otros Activos	4,418,654	(491,849)
Aumento (Disminución) de Cuentas por pagar	(312,071,561)	240,315,018
Aumento (Disminución) Impuestos, Gravámenes y Tasas	(4,438,009)	33,450,220
Aumento (Disminución) Otros Pasivos	(310,050,733)	907,948,230
<b>TOTAL FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(2,685,589,853)</b>	<b>710,527,201</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución (Aumento) Propiedad, Planta y Equipo	(705,206)	(213,016)
<b>TOTAL FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(705,206)</b>	<b>(213,016)</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Aumento (Disminución) Obligaciones Financieras	1,753,988,662	141,011,338
Aumento (Disminución) Fondos Sociales, Mutuales y Otros	(909,511)	7,164,751
Incremento de aportes sociales	93,757,670	150,588,927
Reserva protección de aportes	17,824,880	14,883,822
Distribución de excedentes	(44,562,209)	(37,209,554)
<b>TOTAL FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES FINANCIACIÓN</b>	<b>1,820,099,492</b>	<b>276,439,284</b>
<b>TOTAL AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO</b>	<b>(866,195,567)</b>	<b>986,753,469</b>
<b>EFECTIVO AÑO ANTERIOR</b>	<b>1,342,944,744</b>	<b>356,191,275</b>
<b>EFECTIVO PRESENTE AÑO</b>	<b>476,749,177</b>	<b>1,342,944,744</b>

  
CARLO MARTIN VILLAREAL G.  
Representante Legal

  
LEIDY VIVIANA LEON VILLAMIL  
Contador Público  
T.P. 194794-T

  
NATALIA RAMIREZ OCAMPO  
Revisor Fiscal  
T.P. 215801-T

## SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS - SOCOMIR

### ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

#### A DICIEMBRE 31

	APORTES SOCIAL	RESERVAS LEGAL	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	EXCEDENTES Y PERDIDAS ACUM.	TOTAL PATRIMONIO
<b>Saldo a Diciembre 31 de 2016</b>	<b>557,720,007</b>	<b>65,191,779</b>	<b>74,419,124</b>	<b>144,843,709</b>	<b>842,174,619</b>
Distribución de excedentes	0	0	(74,419,124)	0	(74,419,124)
Reserva para Protección de Aportes	0	14,883,824	0	0	14,883,824
Aportes sociales del año	150,588,927	0	0	0	150,588,927
Excedentes del Ejercicio	0	0	89,124,409	0	89,124,409
Excedentes y Perdidas Acumuladas	0	0		37,209,554	37,209,554
<b>Saldo a Diciembre 31 de 2017</b>	<b>708,308,934</b>	<b>80,075,603</b>	<b>89,124,409</b>	<b>182,053,263</b>	<b>1,059,562,209</b>
Distribución de excedentes	0	0	(89,124,409)		(89,124,409)
Reserva para Protección de Aportes	0	17,824,880	0	0	17,824,880
Aportes sociales del año	93,757,670	0	0	0	93,757,670
Excedentes del Ejercicio	0	0	44,521,411	0	44,521,411
Excedentes y Perdidas Acumuladas	0	0	0	44,562,209	44,562,209
<b>Saldo a Diciembre 31 de 2018</b>	<b>802,066,604</b>	<b>97,900,483</b>	<b>44,521,411</b>	<b>226,615,472</b>	<b>1,171,103,970</b>

  
**CARLO MARTIN VILLAREAL G.**  
 Representante Legal

  
**LEIDY VIVIANA LEON-VILLAMIL**  
 Contador Pública  
 T.P. 194794-T

  
**NATALIA RAMIREZ OCAMPO**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 215801-T