

FINANCIASFONDOS
DIRECCION FINANCIERA
BALANCE COMPARATIVO AL CIERRE DE OCTUBRE DE 2009
(Miles de pesos)

CUENTA	oct-09	sep-09	VARIACION		oct-08	VARIACION	
			OCT/09 VS SEPT/09			OCT/09 VS OCT/08	
A C T I V O							
CORRIENTE							
Caja	2.934	4.718	-1.785	(37,8%)	664	2.270	341,8%
Bancos	310.729	36.428	274.301	753,0%	567.690	-256.961	(45,3%)
Fondo de Liquidez	493.702	546.755	-53.053	(9,7%)	336.494	157.208	46,7%
Inversiones Temporales	1.534.230	1.998.228	-463.998	(23,2%)	696.614	837.616	120,2%
Creditos Comerciales - Admisibles	0	0	0	N/A	0	0	N/A
Creditos Comerciales - Otras	5.562.379	5.223.700	338.679	6,5%	4.048.676	1.513.703	37,4%
Provisión Cartera	-55.898	-52.532	-3.367	6,4%	-112.336	56.438	(50,2%)
Cuentas por cobrar Intereses	41.592	34.640	6.952	20,1%	47.664	-6.072	(12,7%)
Provisión cxc Intereses	-6	-8	2	N/A	-4.288	4.282	(99,9%)
O tras cuentas por Cobrar	14.904	11.628	3.276	28,2%	12.996	1.908	14,7%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	7.904.566	7.803.558	101.008	1,3%	5.594.174	2.310.392	41,3%
	99%	99%			99%		
NO CORRIENTE							
PROPIEDADES Y EQUIPOS							
Equipos de Computo y Comunicación	19.071	19.071	0	0,0%	17.267	1.804	10,5%
Muebles y Equipos Oficina	16.839	16.839	0	0,0%	16.298	541	3,3%
Depreciación Acumulada	-14.182	-13.650	-532	3,9%	-8.079	-6.103	75,5%
TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS	21.728	22.260	-532	(2,4%)	25.486	-3.758	(14,7%)
	0%	0%			0%		
INVERSIONES							
Otras Inversiones	30.632	30.603	30	0,1%	30.275	357	1,2%
Provisión Inversiones	0	0	0	0,0%	0	0	N/A
TOTAL INVERSIONES Y CARTERA	30.632	30.603	30	0,1%	30.275	357	1,2%
	0%	0%			1%		
OTROS ACTIVOS							
Diferidos	4.015	5.805	-1.790	(30,8%)	13.387	-9.372	(70,0%)
Otros Activos	0	0	0	0,0%	0	0	N/A
TOTAL OTROS ACTIVOS	4.015	5.805	-1.790	(30,8%)	13.387	-9.372	(70,0%)
	0%	0%			0%		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	56.376	58.668	-2.293	(3,9%)	69.148	-12.772	(18,5%)
TOTAL ACTIVOS	7.960.942	7.862.227	98.716	1,3%	5.663.322	2.297.620	40,6%

CUENTA	oct-09	sep-09	VARIACION		oct-08	VARIACION	
			OCT/09 VS SEPT/09			OCT/09 VS OCT/08	
PASIVO							
CORRIENTE							
Obligaciones Financieras	0	0	0	N/A	0	0	N/A
Certificado de Ahorro a Termin	4.787.909	4.695.203	92.706	2,0%	3.111.508	1.676.401	53,9%
Cuentas Por Pagar Intereses	88.385	107.186	-18.801	(17,5%)	68.629	19.756	28,8%
Otras cuentas por pagar	19.617	20.713	-1.096	(5,3%)	26.014	-6.397	(24,6%)
Obligaciones Financieras C.P	0	0	0	N/A	0	0	N/A
Obligaciones Laborales	28.500	23.404	5.096	21,8%	11.850	16.650	140,5%
Pasivos Estimados y Provisiones	10.758	9.841	917	9,3%	28.956	-18.198	(62,8%)
Descuentos de Nómina y Aportes Laborales	4.632	4.379	252	5,8%	2.176	2.456	112,9%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	4.939.802	4.860.726	79.075	1,6%	3.249.133	1.690.669	52,0%
	99%	99%			99%		
PASIVO NO CORRIENTE							
Obligaciones Financieras L.P.	0	0	0	0,0%	0	0	N/A
Fondos Sociales	37.912	37.912	0	0,0%	16.963	20.949	123,5%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	37.912	37.912	0	0,0%	16.963	20.949	123,5%
	1%	1%			3%		
TOTAL PASIVO	4.977.713	4.898.638	79.075	1,6%	3.266.096	1.711.617	52,4%
	63%	62%			58%		
P A T R I M O N I O							
Aportes Sociales	2.895.702	2.879.500	16.202	0,6%	2.283.268	612.434	26,8%
Reservas Protección de Aportes	37.698	37.698	0	0,0%	16.695	21.003	125,8%
Fondos Destinación Especifica	0	0	0	N/A	0	0	N/A
Fondo para la Revalorización de Aportes	0	0	0	N/A	0	0	N/A
Excedentes del Ejercicio Anterior	0	0	0	N/A	0	0	N/A
Excedentes del Ejercicio	49.829	46.391	3.438	7,4%	97.263	-47.434	(48,8%)
TOTAL PATRIMONIO	2.983.229	2.963.589	19.640	0,7%	2.397.226	586.003	24,4%
	37%	38%			42%		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7.960.942	7.862.227	98.715	1,3%	5.663.322	2.297.620	40,6%

Cuentas de Orden - Deudoras Contingentes	0	0	0	N/A	26.338	-26.338	(100,0%)
Cuentas de Orden - Deudoras Control	62.211	62.211	0	0,0%	0	62.211	N/A

SANDRA ELENA FANDIÑO C.
GERENTE

CLAUDIA PATRICIA PALOMARES T.
CONTADORA
T.P 86978 - T

SONIA PATRICIA PERILLA
REVISOR FISCAL
T.P. 89465 - T
Miembro de Afines Ltda

