

**CORPORACIÓN ACCIÓN POR EL TOLIMA "ACTUAR FAMIEMPRESAS"**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE**  
**Cifras en Miles de Pesos Colombianos**

ACTIVO	Nota	2019	%	2018	%	Variación	%
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>							
Efectivo y Equivalentes al efectivo	3	240,472	1%	231,048	1%	9,424	4%
<b>Activos Financieros:</b>							
Cartera de Créditos a Corto Plazo	5	6,126,819	31%	6,894,986	38%	(768,166)	-11%
Capital		6,424,877	33%	7,427,606	41%	(1,002,728)	-14%
Intereses		744,508	4%	629,226	3%	115,283	18%
Comisión		0	0%	5,161	0%	(5,161)	-100%
Deterioro de Cartera	5	(1,042,566)	-5%	(1,167,007)	-6%	124,440	-11%
Deudores y otras cuentas por cobrar	6	168,007	1%	160,800	1%	7,207	4%
Gastos Pagados por Anticipado		19,387	0%	5,567	0%	13,821	248%
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>6,554,685</b>	<b>33%</b>	<b>7,292,400</b>	<b>40%</b>	<b>(737,715)</b>	<b>-10%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>							
Cartera de Créditos a Largo Plazo	5	11,903,804	61%	9,562,738	52%	2,341,066	24%
Activos Financieros	4	69,275	0%	230,279	1%	(161,004)	-70%
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>1,119,253</b>	<b>6%</b>	<b>1,169,530</b>	<b>6%</b>	<b>(50,277)</b>	<b>-4%</b>
<b>DEPRECIABLE</b>							
Edificios	7	838,186	4%	838,186	5%	-	0%
Muebles y Equipo Oficina y Computación	7	741,596	4%	695,571	4%	46,025	7%
- Depreciación acumulada	7	(722,929)	-4%	(626,627)	-3%	(96,303)	15%
<b>NO DEPRECIABLES</b>							
Terrenos	7	262,400	1%	262,400	1%	-	0%
Activos Intangibles		-	0%	-	0%	-	-
Activos por Impuesto Diferido		0	0%	-	0%	-	0%
<b>Total Otros Activos</b>		<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>19,647,017</b>	<b>100,00%</b>	<b>18,254,947</b>	<b>100,00%</b>	<b>1,392,070</b>	<b>7,63%</b>

\*\* LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FORMAN PARTE INTEGRAL DE ESTOS

*Luis Fernando Dímez Bonilla*

Luis Fernando Dímez Bonilla  
Director Ejecutivo

*Luz Dary López Quintero*

Luz Dary López Quintero  
Contadora TP 37189-T

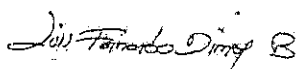
*Ernesto Bernal Quintero*

Ernesto Bernal Quintero  
Revisor Fiscal TP 1191-T

**CORPORACIÓN ACCIÓN POR EL TOLIMA "ACTUAR FAMIEMPRESAS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE**  
**Cifras en Miles de Pesos**

PASIVO	Nota	2019		2018		Variación	%
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>							
Sobregiro bancario	9	0	0,00%	0	0,00%	-	-
Obligaciones Financieras	9	3.944.053	20,07%	3.865.537	21,18%	78.516	2,03%
Cuentas por pagar	10	395.755	2,01%	185.826	1,02%	209.930	112,97%
Impuestos por pagar	8	129.355	0,66%	127.018	0,70%	2.336	1,84%
Beneficios a Empleados	11	325.232	1,66%	304.859	1,67%	20.373	6,68%
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>4.794.395</b>	<b>24,40%</b>	<b>4.483.240</b>	<b>24,56%</b>	<b>311.154</b>	<b>6,94%</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>							
Pasivos por impuestos diferidos		0	0,00%	0	0,00%	-	0,00%
Fondos Especiales		0	0,00%	0	0,00%	-	0,00%
Obligaciones Financieras	9	2.235.416	11,38%	1.935.251	10,60%	300.165	15,51%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>2.235.416</b>	<b>11,38%</b>	<b>1.935.251</b>	<b>10,60%</b>	<b>300.165</b>	<b>15,51%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>7.029.811</b>	<b>35,78%</b>	<b>6.418.491</b>	<b>35,16%</b>	<b>611.319</b>	<b>9,52%</b>
<b>PATRIMONIO</b>							
Capital		10.888.362	55,42%	10.478.238	57,40%	410.123,80	3,91%
Asignaciones Permanentes							
Superávit del ejercicio		780.751	3,97%	410.123	2,25%	370.627	90,37%
Total Otro resultado integral		0	0,00%	0	0,00%	-	0,00%
Ajustes por Adopción de NIIF		948.094	4,83%	948.094	5,19%	-	0,00%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>12.617.206</b>	<b>64,22%</b>	<b>11.836.455</b>	<b>64,84%</b>	<b>780.751</b>	<b>6,60%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>19.647.017</b>	<b>100,00%</b>	<b>18.254.947</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.392.071</b>	<b>7,63%</b>

\*\* LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FORMAN PARTE INTEGRAL DE ESTOS



Luis Fernando Dimey Bonilla  
 Director Ejecutivo



Luz Dary López Quintero  
 Contadora TP 37189-T



Ernesto Bernal Quintero  
 Revisor Fiscal TP 1191-T

**CORPORACIÓN ACCIÓN POR EL TOLIMA**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE**  
**Cifras en Miles de Pesos Colombianos**

INGRESOS OPERACIONALES	13	2019	2018	Variación	%
Intereses Corrientes		7.153.646	6.883.074	270.572	4%
Comisiones		0	0	-	0%
Otros		1.030.171	1.069.244	(39.073)	-4%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>8.183.816</b>	<b>7.952.318</b>	<b>231.498</b>	<b>3%</b>
<b>COSTOS DE LA OPERACIÓN</b>					
Gastos Financieros	14	749.114	735.622	13.491	2%
Deterioro de cartera	5	692.332	814.886	(122.554)	-15%
De Personal	15	2.307.730	2.168.295	139.435	6%
Servicios	15	480.369	547.721	(67.352)	-12%
Arrendamientos y Otros	15	1.403.981	1.487.752	(83.770)	-6%
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>5.633.526</b>	<b>5.754.276</b>	<b>-120.750</b>	<b>-2%</b>
<b>EXCEDENTE BRUTO</b>		<b>2.550.290</b>	<b>2.198.042</b>	<b>352.248</b>	<b>16%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>					
De Personal		1.191.573	1.338.896	(147.323)	-11%
Servicios		215.318	151.996	63.321	42%
Otros		612.145	391.946	220.200	56%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		<b>2.019.036</b>	<b>1.882.838</b>	<b>136.198</b>	<b>7%</b>
<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>		<b>531.254</b>	<b>315.204</b>	<b>216.051</b>	<b>69%</b>
<b>OTROS INGRESOS (NETO)</b>	16	269.677	124.920	144.757	116%
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>800.931</b>	<b>440.123</b>	<b>360.808</b>	<b>82%</b>
GASTO POR IMPUESTO DE RENTA	17	20.180	30.000	(9.820)	-33%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>780.751</b>	<b>410.123</b>	<b>370.628</b>	<b>90%</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>					
Valorización de activos financieros		-	-	-	-
Valoración de Propiedad Planta y Equipo		-	-	-	-
Efecto Fiscal		-	-	-	-
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>		<b>780.751</b>	<b>410.123</b>	<b>370.628</b>	<b>90%</b>

*Luis Fernando Dímez Bonilla*

Luis Fernando Dímez Bonilla  
 Director Ejecutivo

*Luz Dary López Quintero*

Luz Dary López Quintero  
 Contadora TP 37189-T

*Ernesto Bernal Quintero*

Ernesto Bernal Quintero  
 Revisor Fiscal TP 1191-T

**CORPORACIÓN ACCIÓN POR EL TOLIMA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE**  
**Cifras en Miles de Pesos Colombianos**

MÉTODO INDIRECTO	2019	2018
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	780.751	410.123
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	(7.765)	177.957
Mas:- Depreciación, Amortizac. Cargos Dif.	96.302,67	43.430
Deterioro de Cartera de créditos	(124.440,27)	121.477
Provisión Beneficios a los empleados	20.372,59	13.050
	-	-
<b>EFFECTOS POR CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>	772.986	588.081
Aumento en Deudores Varios de Activo Corriente	(7.207,00)	(103.959)
Disminución en Deudores Clientes de Activo Corriente	892.606,69	86.578
Aumento (Disminución) en cuentas de Pasivo Corriente	212.266,00	(33.160)
Aumento (Disminución) Obligaciones Financieras	78.516,00	(317.681)
	-	-
<b>EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	1.949.167	219.859
	-	-
<b>EFFECTOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	(59.846)	7.643
Donaciones	-	(25.000)
Adquisición de Propiedad, Planta y Equipo	(46.025,20)	31.083
Aumento (Disminución) en Gastos Diferidos	(13.821,00)	(1.201)
Aumento (Disminución) Cargos Diferidos	-	2.762
	-	-
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	(1.879.897)	(437.068)
Aumento (Disminución) Activos a Largo Plazo (Deudores)	(2.341.066,39)	(249.116)
Aumento (Disminución) por Obligaciones A largo Plazo	300.165,11	(180.414)
Aumento en Pasivos a Largo Plazo	-	-
Aumento (Disminución) Activos Financieros	161.003,83	(7.537)
<b>AUMENTO EN EFECTIVO</b>	9.424	(209.565)
	-	-
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE INICIAL</b>	231.047,55	440.613
	-	-
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL PERIODO</b>	240.471	231.048

\*\* LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FORMAN PARTE INTEGRAL DE ESTOS

*Luis Fernando Dimey B*

Luis Fernando Dimey Bonilla  
 Director Ejecutivo

*Luz Dary López*

Luz Dary López Quintero  
 Contadora TP 37189-T

*Ernesto Bernal*

Ernesto Bernal Quintero  
 Revisor Fiscal TP 1191-T

**CORPORACIÓN ACCIÓN POR EL TOLIMA "ACTUAR FAMIEMPRESAS"**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**  
**MILES DE PESOS**

MOVIMIENTO 2018	Saldo inicial 01/01/2018	Incremento o disminución por asignación del superavit del ejercicio	Incremento o disminución en asignaciones permanentes por adopción de NIIF	Aumento o disminución por supera- vit del ejer- cicio	Total 31/12/2018
Capital	10,051,368	-25,000			10,026,368
Asignaciones permanentes	-			451,870	451,870
Superavit del Ejercicio	451,870	-451,870		410,123	410,123
Asignaciones permanentes por adopción de NIIF	948,094				948,094
<b>Total Patrimonio</b>	<b>11,451,332</b>	<b>-476,870</b>		<b>861,994</b>	<b>11,836,456</b>
MOVIMIENTO 2019	Saldo inicial 01/01/2019	Incremento o disminución por asignación del superavit del ejercicio	Incremento o disminución en asignaciones permanentes por adopción de NIIF	Aumento o disminución por supera- vit del ejer- cicio	Total 31/12/2019
Capital	10,026,368				10,026,368
Asignaciones permanentes	451,870			410,123	861,994
Superavit del Ejercicio	410,123	-410,123		780,751	780,751
Asignaciones permanentes por adopción de NIIF	948,094			-	948,094
	-				-
<b>Total Patrimonio</b>	<b>11,836,456</b>	<b>-410,123</b>		<b>1,190,874</b>	<b>12,617,206</b>

*Luis Fernando Dimey Bonilla*

Luis Fernando Dimey Bonilla  
Director Ejecutivo

*Luz Dary López Quiñero*

Luz Dary López Quiñero  
Contadora TP 37189-T

*Ernesto Bernal Quintero*

Ernesto Bernal Quintero  
Revisor Fiscal TP 1191-T