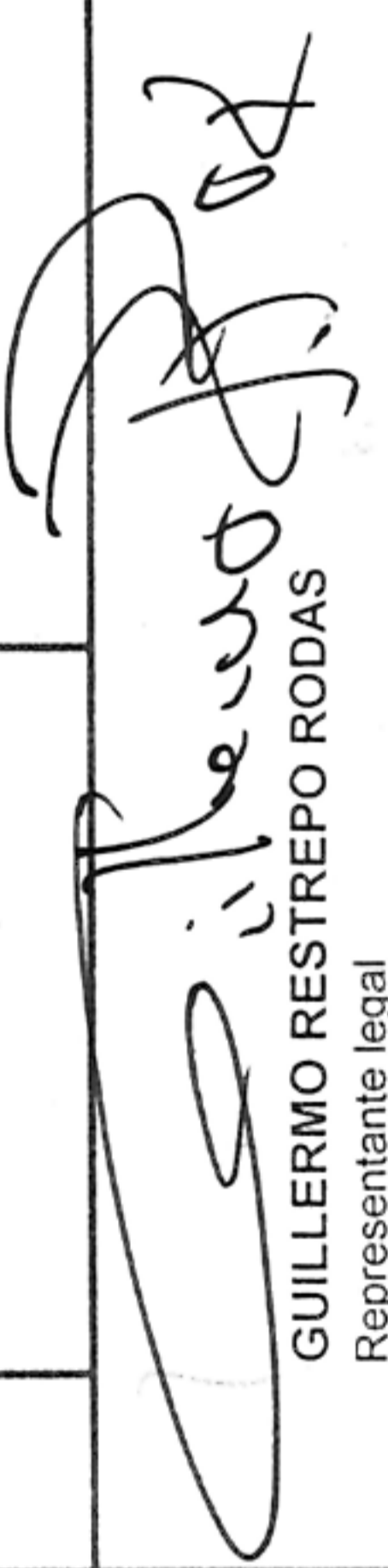
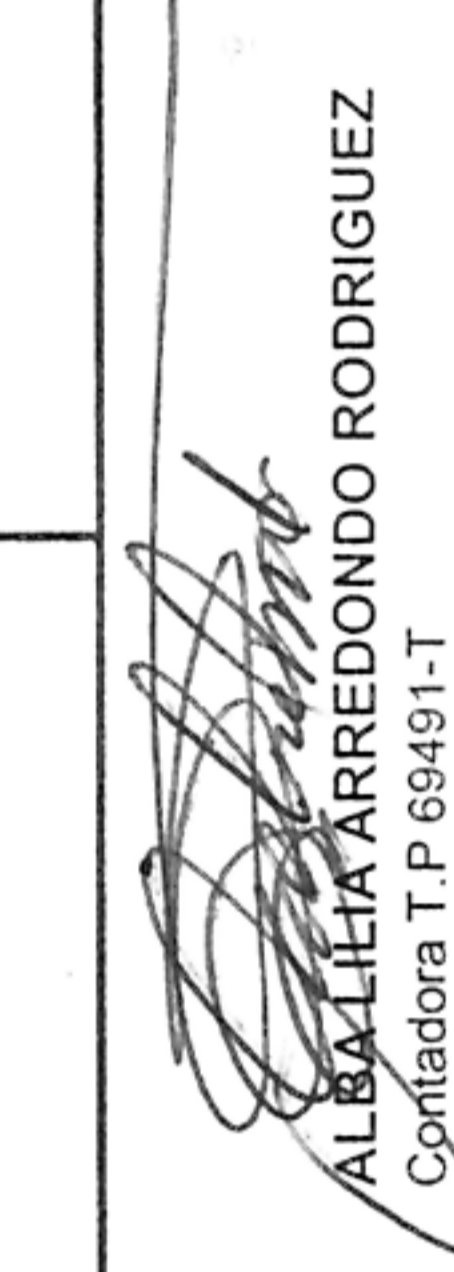


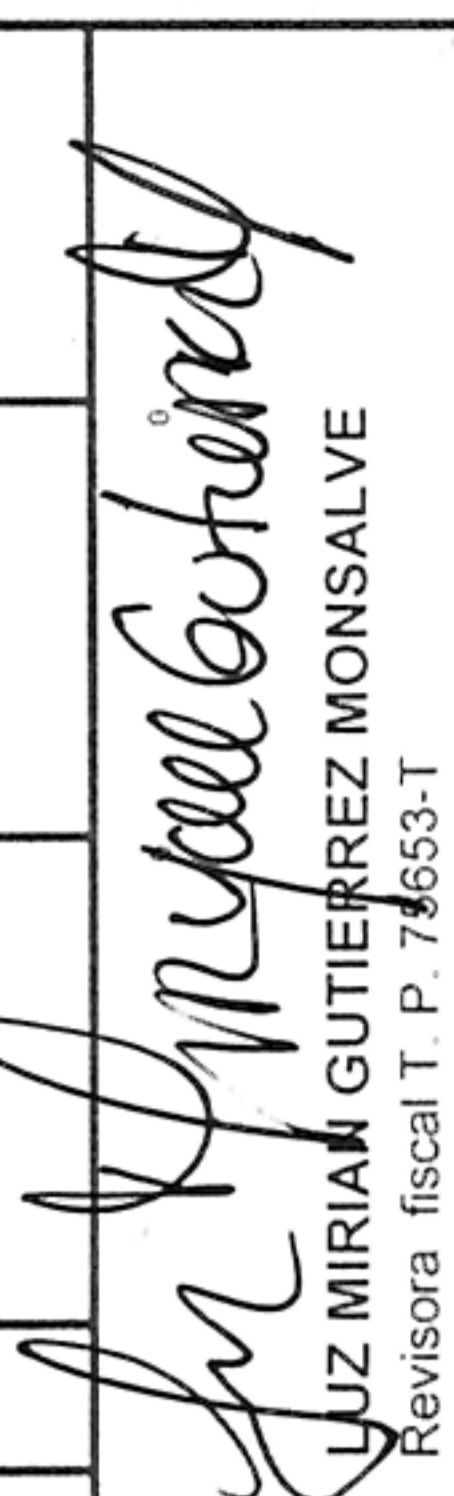
ASOCIACION MUTUAL DE APOYO RECIPROCO AMDAR

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31

CUENTA	DESCRIPCION	NOTA	2019	2018	DIFERENCIA	CUENTA	DESCRIPCION	NOTA	2019	2018	DIFERENCIA
	<b>ACTIVO</b>						<b>PASIVO</b>				
11	CORRIENTES DISPONIBLE	1	136,755,864	151,269,833	(14,513,969)	21	CORRIENTES DEPOSITOS	5	30,226,859	24,302,862	5,923,997
1105	Caja		21,334,108	14,161,202	7,172,906						
1110	Bancos		14,984,783	6,581,179	8,403,604	2130	Depositos de Ahorro Permanente		30,226,859	24,302,862	5,923,997
1115	Equivalente de efectivo		97,360,696	127,132,196	(29,771,500)	24	CUENTAS POR PAGAR	6	13,327,104	11,072,152	2,254,952
1120	Efectivo restringido		3,076,277	3,395,256	(318,979)						
1226	INVERSIONES	2	18,768,698	17,364,507	1,404,191	2400	Costos y gastos por pagar		13,327,104	11,072,152	2,254,952
						2435	Retencion en la fuente		0	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	3	209,312,069	188,573,967	20,738,102	2500	Impuestos diferido pasivo	7	500,923	416,700	84,223
	CREDITO CONSUMO		214,623,372	195,499,333	19,124,039						
	Deterioro cartera de credito		(5,403,251)	(6,925,366)	1,522,115						
	Intereses		174,732	482,020	(307,288)						
	Deterioro intereses de credito		(82,784)	(482,020)	399,236						
16	CUENTAS POR COBRAR	4	472,308	879,335	(407,027)	26	FONDOS SOCIALES	8	119,815,541	1,719,951	118,095,590
1640	Activos por Impuestos corrientes		295,964	576,935	(280,971)	2605	Fondo de educacion		0	0	0
1660	Otras cuentas por cobrar		176,344	302,400	(126,056)	2610	Fondo social de solidaridad		0	86,511	(86,511)
166099	Deterioro de cuentas por cobrar		0	0	0	2695	Fondo Mutual para otros fines		119,815,541	1,633,440	118,182,101
						27	OTROS PASIVOS	9	136,340	120,222,764	(120,086,424)
	<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		365,308,939	358,087,642	7,221,297		<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		164,006,767	157,734,429	6,272,338
							<b>NO CORRIENTES</b>				
						2	<b>TOTAL PASIVOS</b>		164,006,767	157,734,429	6,272,338
19	OTROS ACTIVOS	4	0	0	0		<b>PATRIMONIO</b>	10	20,717,310	16,787,110	3,930,200
						31	CAPITAL SOCIAL		2,174,652	2,174,652	0
						32	RESERVAS		340,228,079	340,228,079	0
						34	SUPERAVIT		(2,981,241)	(1,303,005)	(1,678,236)
						35	RESULTADO DEL EJERCICIO		(158,714,841)	(158,714,841)	0
						36	RESULTADOS ADOPCION NIIF		(121,787)	1,181,218	(1,303,005)
						39	RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		201,302,172	200,353,213	948,959
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		365,308,939	358,087,642	7,221,297		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		365,308,939	358,087,642	7,221,297

  
 GUILLERMO RESTREPO RODAS  
 Representante legal

  
 ALBA LILIA ARREDONDO RODRIGUEZ  
 Contadora T.P. 69491-T

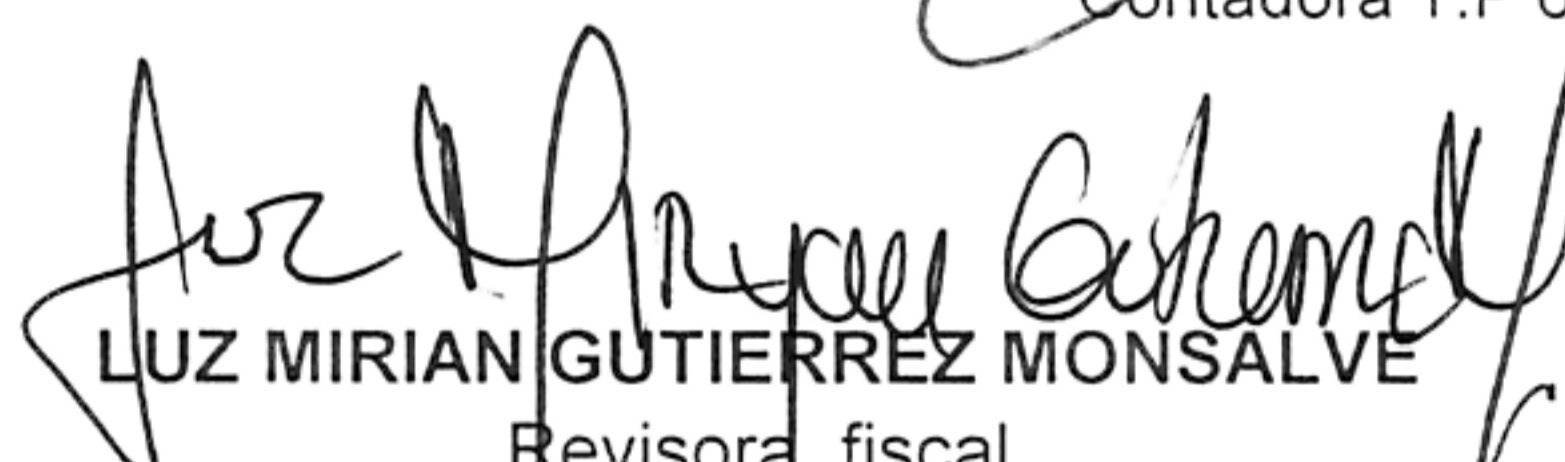
  
 LUZ MIRIAM GUTIERREZ MONSALVE  
 Revisora fiscal T. P. 78653-T

**ASOCIACION MUTUAL DE APOYO RECIPROCO AMDAR  
ESTADO DE EXCEDENTES ACUMULADO DE ENERO A DICIEMBRE 31**

CUENTA	DESCRIPCIÓN		2019	2018	DIFERENCIA
<b>41</b>	<b>INGRESOS</b>				
4150	Actividad Financiera		36,250,254	34,573,787	1,676,467
4220	Financieros		7,992,213	10,436,131	( 2,443,918)
4225	Recuperaciones de deterioro		-	5,214,533	( 5,214,533)
4240	Otros		71,725	383,272	( 311,547)
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>11</b>	<b>44,314,192</b>	<b>50,607,723</b>	<b>( 6,293,531)</b>
	<b>GASTOS</b>				
5105	Gastos de personal		13,718,400	12,939,600	778,800
5110	Gastos Generales		29,671,302	31,706,724	( 2,035,422)
5115	Deterioro general de cartera de creditos		1,129,879	1,673,111	( 543,232)
5210	Gastos Financieros		983,316	116,684	866,632
5230	Gastos Varios		132,016	3,437,852	( 3,305,836)
5235	Impuesto de renta y complementarios		833,000	1,383,923	0
6150	Interes Ahorro permanente		827,520	652,834	224,233
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>12</b>	<b>47,295,433</b>	<b>51,910,728</b>	<b>-4,615,295</b>
	<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>		<b>-2,981,241</b>	<b>-1,303,005</b>	<b>-1,678,236</b>
	<b>EXCEDENTE NETO</b>		<b>-2,981,241</b>	<b>-1,303,005</b>	<b>-1,678,236</b>

  
**GUILLERMO RESTREPO RODAS**  
 Representante legal

  
**ALBA LILIA ARREDONDO RODRIGUEZ**  
 Contadora T.P 69491-T

  
**LUZ MIRIAN GUTIERREZ MONSALVE**  
 Revisora fiscal  
 T..P 75653 - T

ASOCIACION DE APOYO RECIPROCO "AMDAR"


ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31

(Valores Expresados en pesos )

CONCEPTO	SALDO ANTERIOR 31/12/2018	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO FINAL 31/12/2019
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	16,787,110	3,930,200	0	20,717,310
Aportes Ordinarios	16,787,110	3,930,200		20,717,310
Revalorización de Aportes	0			0
Aportes Voluntarios	0			0
<b>RESERVAS</b>	2,174,652	0	0	2,174,652
Reserva Protección de Aportes	2,174,652	701,503	0	2,876,155
<b>SUPERAVIT</b>	340,228,079	0	0	340,228,079
Auxilios y donaciones	340,228,079	0	0	340,228,079
		0	0	0
<b>EXCEDENTES</b>	-158,836,628	-4,284,246	-1,303,005	-161,817,869
Excedentes por adopción	8,323,819			8,323,819
Perdidas por adopción	-167,038,660			-167,038,660
De Ejercicio anteriores	1,181,218	-1,303,005	0	-121,787
Del Presente Ejercicio	-1,303,005	-2,981,241	-1,303,005	-2,981,241
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	200,353,213	-354,046	-1,303,005	201,302,172

  
 LUZ MIRIAN GUTIERREZ M.  
 Revisora Fiscal T.P. 75653-T

  
 ALBA LILIA ARREDONDO R.  
 Contadora T.P. 69491-T

  
 GUILLERMO RESTREPO RODAS  
 Representante Legal

