

BIENVENIDOS



III ASAMBLEA DE NUESTRA MUTUAL

MONTERRALO

**Marzo 20 - 2022
9:00 a.m.**

Instituto Educativo León de Greiff

INVITADOS ESPECIAL

Dr. César Iván Velosa
Povesa
Fundación Amanecer

Ing. Salomón Sanabria
Gobernador de Casanare

Dr. Alexander Álvarez
Contreras
ECOPETROL
Jefe Regional de Entorno
Piedemonte

Dra. Johana Moreno
Alcaldesa Municipal de
Aguazul

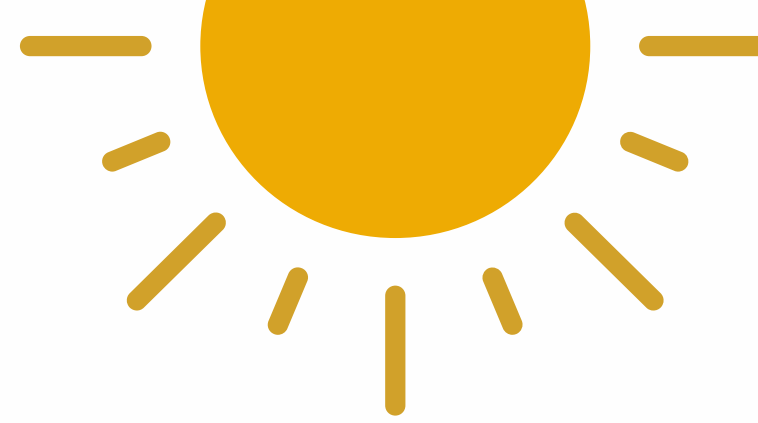
TRIUNFANDO JUNTOS M.T.P.

Valoramos Los Sueños
de Nuestra Gente

NUESTRA MUTUAL



NOMBRE Y LA NATURALEZA JURÍDICA



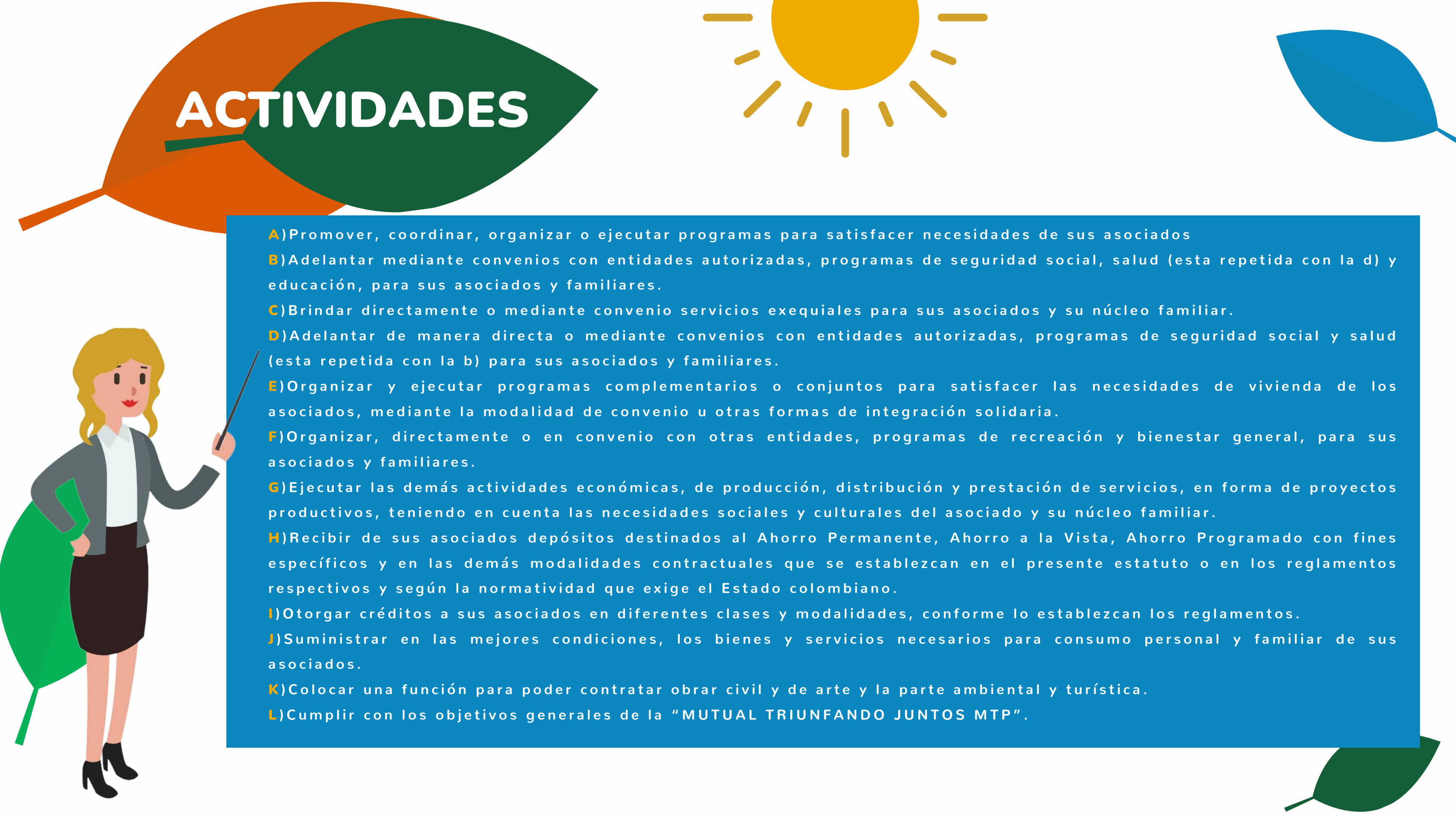
ASOCIACIÓN MUTUAL TRIUNFANDO JUNTOS MTP, que podrá usar la sigla " MUTUAL TRIUNFANDO JUNTOS MTP", es una empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, de naturaleza mutualista, de responsabilidad limitada, de número variable de asociados y de patrimonio variable e ilimitado, constituida por personas naturales y jurídicas de derecho privado, sin ánimo de lucro, creada con el objeto de brindar ayuda recíproca frente a riesgos eventuales y prestar servicios de seguridad social, así como satisfacer las necesidades económicas, sociales, culturales y ambientales de sus asociados.





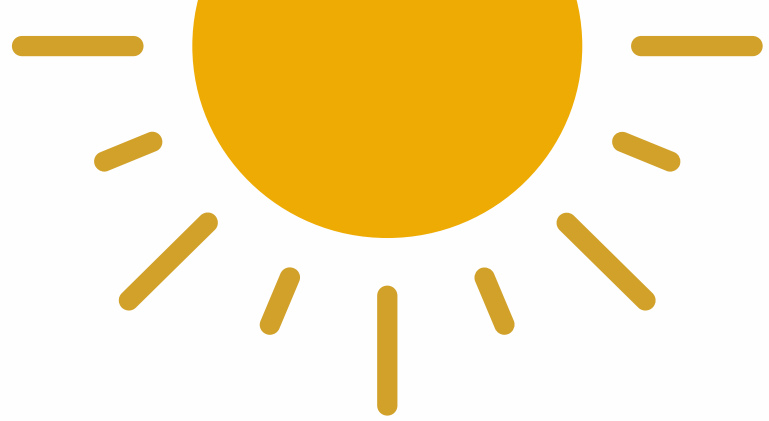
OBJETO SOCIAL

La MUTUAL TRIUNFANDO JUNTOS MTP, tendrá como objeto la solución de necesidades económicas, sociales, culturales y ambientales de sus asociados y su grupo familiar, proteger sus ingresos y prestar servicios de ayuda mutua y fomentar la solidaridad entre los asociados. Igualmente auspiciar la creación, ejecución, gestión y desarrollo de proyectos empresariales para el desarrollo de la MUTUAL TRIUNFANDO JUNTOS MTP sus asociados, extendiendo a la comunidad los servicios que permitan la ley y demás normas vigentes. Para el cumplimiento de estos objetivos generales la entidad adopta la forma de operadora de libranzas y realizará la inscripción correspondiente ante la entidad que autoriza dicha inscripción.



ACTIVIDADES

- A)** Promover, coordinar, organizar o ejecutar programas para satisfacer necesidades de sus asociados
- B)** Adelantar mediante convenios con entidades autorizadas, programas de seguridad social, salud (esta repetida con la d) y educación, para sus asociados y familiares.
- C)** Brindar directamente o mediante convenio servicios exequiales para sus asociados y su núcleo familiar.
- D)** Adelantar de manera directa o mediante convenios con entidades autorizadas, programas de seguridad social y salud (esta repetida con la b) para sus asociados y familiares.
- E)** Organizar y ejecutar programas complementarios o conjuntos para satisfacer las necesidades de vivienda de los asociados, mediante la modalidad de convenio u otras formas de integración solidaria.
- F)** Organizar, directamente o en convenio con otras entidades, programas de recreación y bienestar general, para sus asociados y familiares.
- G)** Ejecutar las demás actividades económicas, de producción, distribución y prestación de servicios, en forma de proyectos productivos, teniendo en cuenta las necesidades sociales y culturales del asociado y su núcleo familiar.
- H)** Recibir de sus asociados depósitos destinados al Ahorro Permanente, Ahorro a la Vista, Ahorro Programado con fines específicos y en las demás modalidades contractuales que se establezcan en el presente estatuto o en los reglamentos respectivos y según la normatividad que exige el Estado colombiano.
- I)** Otorgar créditos a sus asociados en diferentes clases y modalidades, conforme lo establezcan los reglamentos.
- J)** Suministrar en las mejores condiciones, los bienes y servicios necesarios para consumo personal y familiar de sus asociados.
- K)** Colocar una función para poder contratar obrar civil y de arte y la parte ambiental y turística.
- L)** Cumplir con los objetivos generales de la "MUTUAL TRIUNFANDO JUNTOS MTP".



EXTENSIÓN DE LOS SERVICIOS

La MUTUAL TRIUNFANDO JUNTOS MTP, prestará los servicios de ahorro y crédito en forma directa y únicamente a sus asociados en las modalidades y con los requisitos que dispongan los reglamentos y de conformidad con las normas que reglamentan esta materia.

I) Cumplir con los objetivos generales de la "MUTUAL TRIUNFANDO JUNTOS MTP".

PARÁGRAFO.- la MUTUAL TRIUNFANDO JUNTOS MTP, prestará sus servicios preferencialmente a los asociados y a sus beneficiarios, cuando la Junta Directiva así lo estipule, de acuerdo a los respectivos servicios se establecerán los requisitos y condiciones de tal extensión y hasta qué grado de parentesco por consanguinidad, afinidad o civil, pueden prestarse siempre y cuando la entidad cumpla con los requerimientos de carácter legal que imponen las disposiciones vigentes y lo contemplen su estatuto según la Asamblea General, de acuerdo con éstos podrán extenderlos al público no asociado, siempre en razón del interés social o del bienestar colectivo.





Gerente



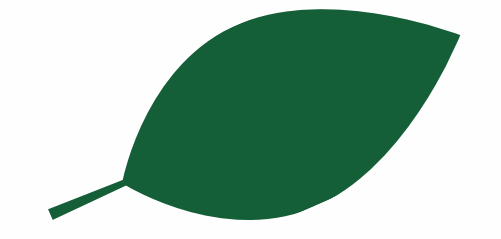
Vi-Presidente

Vocal

Presidente

Secretaria

Vocal





JUNTA DE CONTROL SOCIAL

El Triunfo



**JHON
FREDY
BARRERA
SANDOVAL**

Monterralo

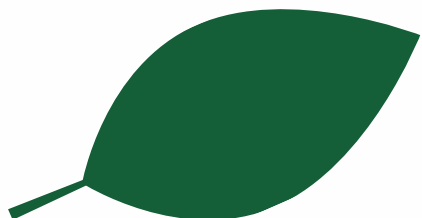


**JOSÉ
EVARISTO
CASTRO
CARVAJAL**

El Paraiso



**TITO
EBERTO
OVALLE
CABALLERO**





COMITÉ DE CRÉDITO

El Triunfo

**DIANA
LEMUS
MENDOZA**

Monterralo

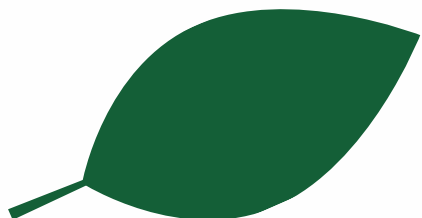
**OLGA
YANETH
RAMÍREZ
CASTAÑEDA**

El Paraiso

**ARMANDO
RAMÍREZ**

El Paraiso

**CARLOS
ALARCÓN**





COMITÉ DE EDUCACIÓN

Monterralo

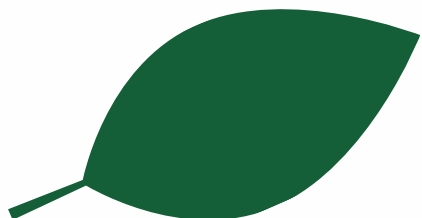
ASTRID
GÓMEZ

Monterralo

KELLY
ROJAS

El Paraiso

TITO
EBERTO
OVALLE
CABALLERO



COMITÉ DE SOLIDARIDAD

El Triunfo

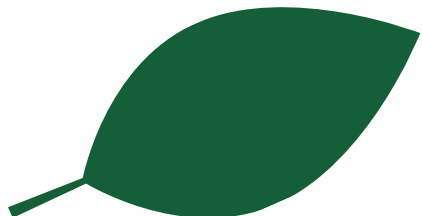
**URIEL
LOZANO**

El Triunfo

**DISIMACO
REYES**

El Triunfo

**ELVIA
CHAPARRO**





COMITÉ DE COMUNICACIONES

Monterralo



MAURICIO
LEGUÍZAMO

Monterralo

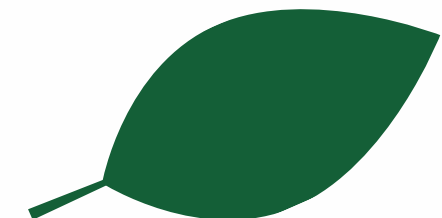


FABIÁN
RIVERA

Monterralo



NELSON
VEGA



COMITÉ DE EVALUACIÓN DE CARTERA

Monterralo

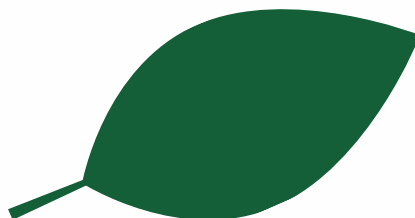
**MARIELA
SÁNCHEZ
VEGA**

El Triunfo

**NELLY
MONTAÑA**

El Paraíso

**ERNESTO
MENDOZA**





PROYECTOS BENEFICIADOS DE CRÉDITOS

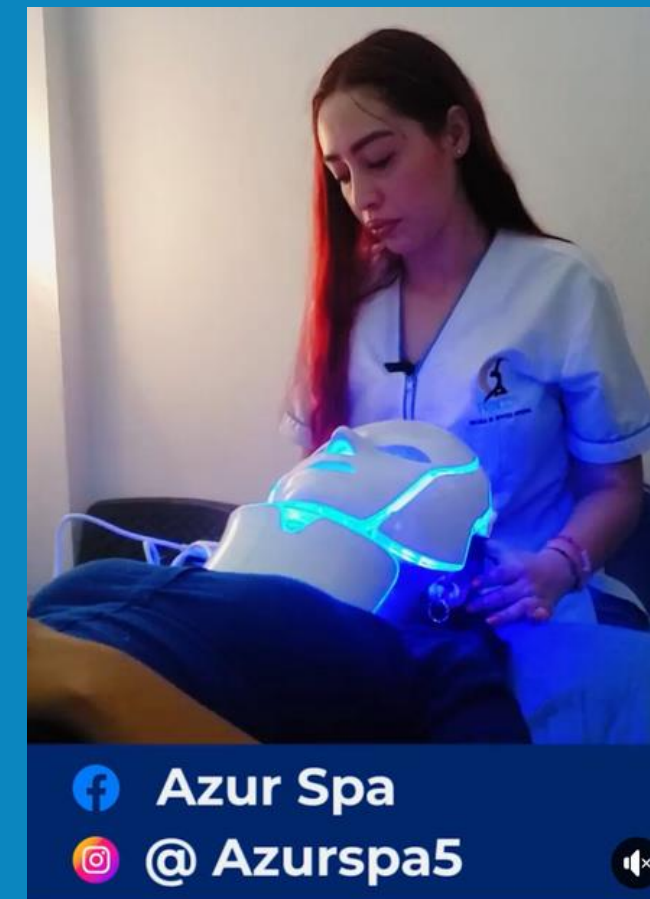
PROYECTOS CRÉDITOS MONTERRALO

Beneficiario
Andrea
Rivera



PROYECTOS CRÉDITOS MONTERRALO

Beneficiario
Dany
González



PROYECTOS CRÉDITOS EL TRIUNFO

Beneficiario
Raúl Parra



PROYECTOS CRÉDITOS EL TRIUNFO

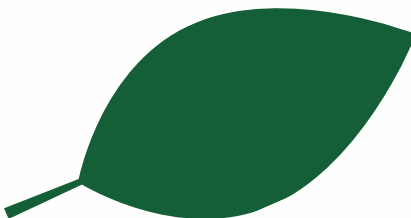
Beneficiario
Diana Lemus





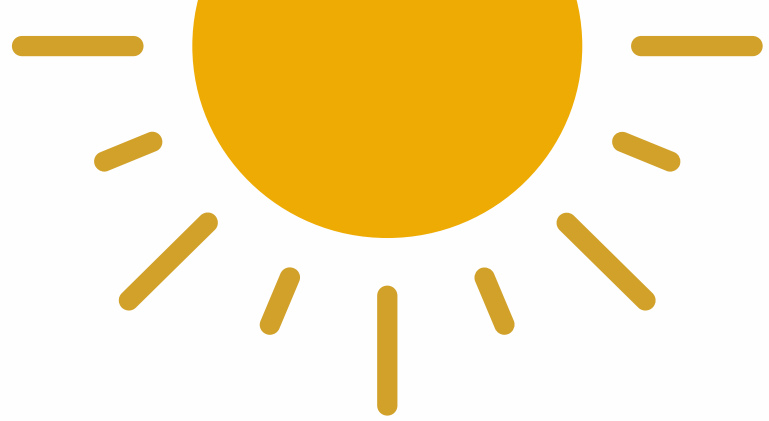
PROYECTOS CRÉDITOS EL PARAISO

**Beneficiario
Aristides
Ramírez**





INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021



INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

GENERALIDADES



La Asociación Mutual Triunfando Juntos MTP fue creada el 19 de enero del 2020, mediante acta de Asamblea general de constitución; inicio con 29 socios como personas naturales y 3 Jurídica que pertenecen a las Juntas de Acción comunal, para un total de 32 socios fundadores.

VEREDA	# DE SOCIOS
Monterralo	12
El Triunfo	15
El Paraíso	5



INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

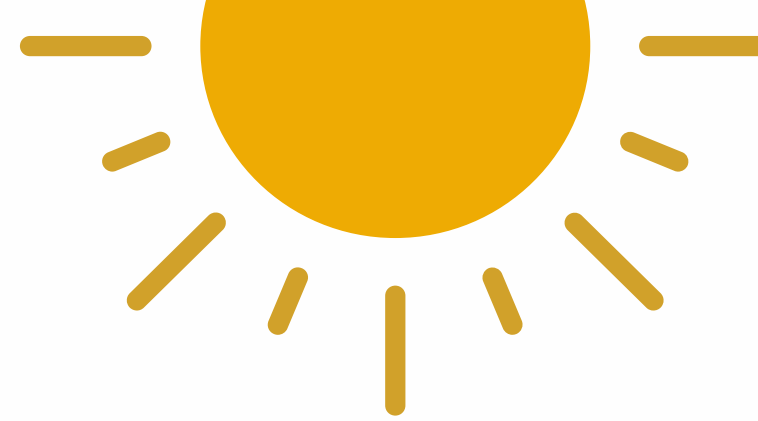


A 31 de diciembre del 2021, la Mutual Triunfando Juntos cuenta con 72 socios, con la siguiente distribución:

VEREDA	# DE SOCIO S	GENERO		
		M	F	JURIDICO
Monterralo	42	23	18	1
El Triunfo	21	11	9	1
El Paraíso	9	1	7	1
TOTAL	72	35	34	3



INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021



1. PATRIMONIO

1.1 APORTES VEREDAS

Tabla No. 01 Relación de aportes por veredas

ITEM	VERED A	VALOR
1	Monterr alo	250.000
2	El Triunfo	250.000
3	El Paraíso	250.000
TOTAL		750.000



INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021



1.ACTIVO

2.1 Activo no corriente

El Activo no corriente para la Mutal corresponde a: cuentas por cobrar, cuotas de sostenimiento por cobrar, propiedad planta y equipo y los activos intangibles.

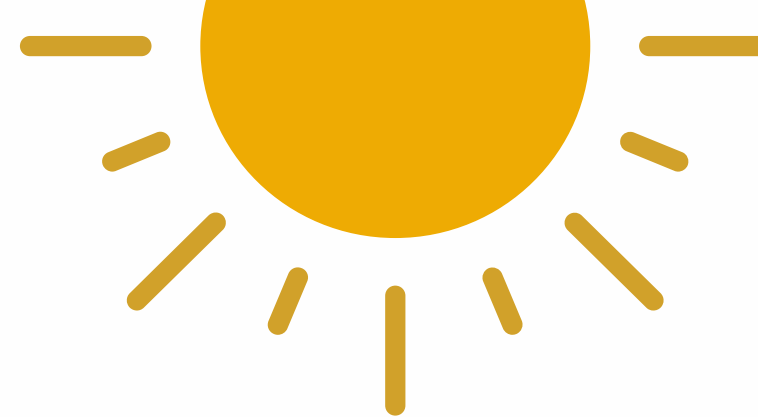
El activo no corriente corresponde al Software denominado MUTUUM y un computador portátil entregado por la Fundación Amanecer dentro del convenio de Ecopetrol para llevar la gestión de los créditos. Tal como se muestra en los estados financieros que hacen parte de este informe financiero.

Tabla No. 02 Aportes ordinarios

IT E M	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	Activo intangible - Software (Gestión de créditos)	\$ 33.180.000
2	Propiedad planta y equipo- computador portátil	\$ 4.034.250
\$ TOTAL		\$ 37.214.250



INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021



2.2 Activo Corriente.

El activo corriente está representado en:

Activo corriente		
Caja general	\$	-
Bancos comerciales	\$	2.491.236
Cartera de créditos	\$	229.738.541
Intereses de créditos por cobrar	\$	14.267.510
Deterioro de cartera	-\$	2.317.385
Total Activo corriente	\$	244.179.902

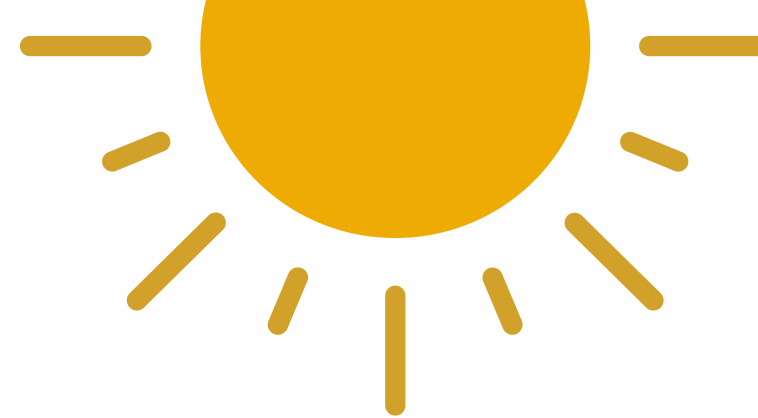
Como se puede observar al cierre fiscal 31 de diciembre del 2021 los extractos bancarios reflejaron que en la cuenta bancaria No.36500000225 cuenta corriente de Bancolombia finalizo con un saldo de \$ 2.491.236, la cartera asciende a \$229.738.541, intereses de crédito por cobrar \$14.267.510 y un deterioro de cartera de 2.317.385 que representa de un crédito en mora.

A continuación, se muestra en detalle el estado de la cartera.





INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

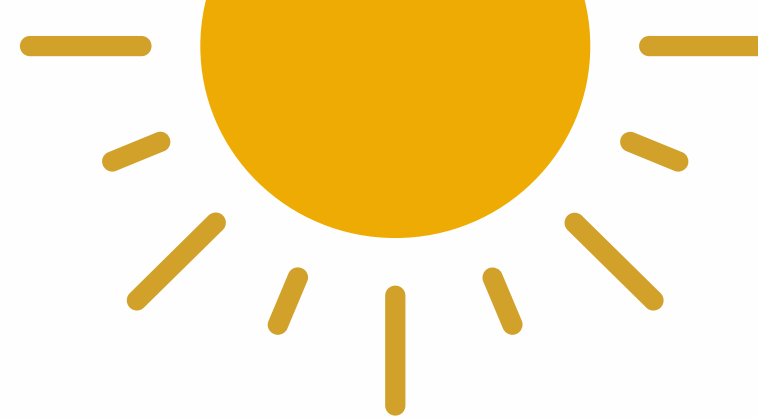


A continuación, se muestra en detalle el estado de la cartera.

Total Cartera	\$ 229.738.541
Mora < 30	\$ 0
Mora 30 a 90 Dias	\$ 2.000.000
Mora > 90	\$ 77.247
Total Saldo Vencido	\$ 2.077.247
Total Interés Corriente	\$ 14.187.842
Total Interés Mora	\$ 79.668



INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021



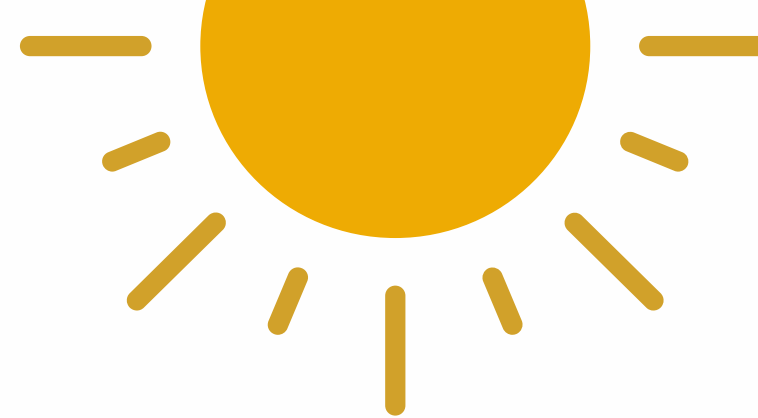
2 PASIVO NO CORRIENTE- CUENTAS POR PAGAR.

Tabla No. 03 Cuentas Por Pagar Créditos Adquiridos Por La Mutua

ITEM	FECHA	VALOR	TIEMPO	VEREDA	INTERES
1	18/08/2020	50.000.000	5 AÑOS	PARAISO	4% ANUAL
2	30/09/2020	20.000.000	5 AÑOS	MONTERRALO	4% ANUAL
3	5/10/2020	50.000.000	5 AÑOS	TRIUNFO	4% ANUAL
4	26/10/2020	33.868.400	5 AÑOS	PARAISO	4% ANUAL
5	9/02/2021	30.000.000	5 AÑOS	MONTERRALO	4% ANUAL
6	29/03/2021	34.000.000	5 AÑOS	MONTERRALO	4% ANUAL
TOTAL		217.868.400			



INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021



4 CREDITOS OTORGADOS

En el año 2021 se otorgaron 16 créditos por un valor de \$125.000.000. A continuación, se presenta un cuadro comparativo de los créditos otorgados en los años 2020 y 2021.

AÑO	N. DE CREDITOS	VALOR
2020	20	\$147.000.000
2021	16	\$125.000.000
TOTAL	36	\$272.000.000



INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Tabla No. 04 Consolidado de Créditos otorgados por vereda

ITEM	VEREDA	NÚMERO DE CRÉDITOS			MONTO PRESTADO POR AÑO		
		2020	2021	Total	2020	2021	Total \$
1	Monterralo	15	9	24	109.000.000	65.000.000	74.000.000
2	El Paraiso	3	3	6	17.000.000	18.000.000	35.000.000
3	El Triunfo	2	4	6	21.000.000	42.000.000	63.000.000
TOTAL		20	16	36	47.000.000	125.002.021	72.000.000

INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

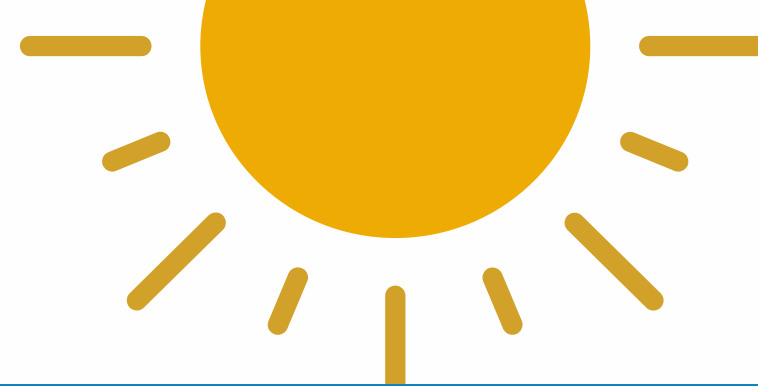


Tabla No. 05 Relación de créditos por línea.

CRÉDITOS POR LÍNEA	CANTIDAD	VALOR
Vivienda	1	15.000.000
Libre Inversión	4	14.000.000
Vehículo	1	10.000.000
Porcicultura	4	
FAMA	1	
Ganadería	11	
Avicultura	2	
Estudio	5	
Compra de Terreno	1	
Quesos	1	
Comercio	5	
TOTAL	36	



INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

**Tabla No. 06 Relación detallada de créditos otorgados.
Año 2020**

ITEM	CHEQUE	No. DE CREDITO	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA VENCIMIENTO	NOMBRES Y APELLIDOS	TIEMPO CREDITO (MES)	VALOR APROBADO	LINEA DE CREDITO	VEREDA
1	LM206082	1	31/08/2020	3/03/2023	LOPEZ MARTINEZ DELIA PATRICIA	30	15.000.000	VIVIENDA	MONTEERRALO
2	LM206083	2	31/08/2020	3/08/2022	MIKE ANDRE Y VEGA	24	4.000.000	LIBRE INVERSIÓN	MONTEERRALO
3	LM206084	3	12/09/2020	11/09/2021	MARCELA LIBERATO ROA	12	2.000.000	QUESOS	MONTEERRALO
4	LM206085	4	19/09/2020	18/09/2022	ALVARO ERNESTO LAGOS	24	10.000.000	VEHICULO	MONTEERRALO
5	LM206086	5	19/09/2020	18/09/2022	EVER YEISSON CORREDOR AYALA	24	6.000.000	PORCICULTURA	MONTEERRALO
6	LM206087	6	19/09/2020	18/09/2022	ASTRID GOMEZ	24	6.000.000	LIBRE INVERSIÓN	MONTEERRALO
7	LM206088	7	19/09/2020	18/09/2022	FABIAN DAVID RIVERA LIBERATO	24	8.000.000	PORCICULTURA	MONTEERRALO
8	LM206090	8	19/09/2020	18/09/2025	ERIKA FABIOLA AYALA RAMIREZ	60	15.000.000	FAMA	MONTEERRALO
9	LM206091	9	19/09/2020	18/09/2025	INGRID GIOVANNA QUEVEDO	36	10.000.000	GANADERIA	MONTEERRALO
10	LM206092	10	20/10/2020	20/10/2022	GRACIE LAGONZALEZ	24	10.000.000	COMERCIO	MONTEERRALO
11	LM206093	11	19/09/2020	18/09/2025	DIANA CAROLINA LEMUS	60	20.000.000	GANADERIA	TRIUNFO
12	LM206081	12	19/09/2020	18/09/2021	MARIA GARDENIA RAMIREZ MARTINEZ	12	1.000.000	AVICULTURA	TRIUNFO
13	LM206094	13	11/10/2020	11/10/2022	DAVID JAVIER ALARCON	24	2.000.000	LIBRE INVERSIÓN	PARAISO
14	LM206095	14	20/10/2020	20/10/2021	MARLENE MORENO BERMUDEZ	12	2.000.000	COMERCIO	MONTEERRALO
15	LM206100	15	31/10/2020	31/10/2022	ERNESTO MENDOZA ESPITIA	24	9.000.000	GANADERIA	PARAISO
16	LM206101	16	23/11/2020	23/05/2022	HECTOR YESID SALGUERO	18	3.000.000	GANADERIA	MONTEERRALO
17	LM206102	17	31/10/2020	31/10/2023	BETTY YESMIN LOPEZ	36	10.000.000	ESTUDIO	MONTEERRALO
18	LM206103	18	31/10/2020	31/10/2022	ANDRE ATATIAN RIVERA	24	6.000.000	COMERCIO	MONTEERRALO
19	LM206104	19	18/11/2020	18/11/2021	MARIA HERMELINDA JUTINICO	12	2.000.000	LIBRE INVERSIÓN	MONTEERRALO
20	LM206099	20	24/10/2020	24/10/2022	ARMANDO RAMIREZ	24	6.000.000	GANADERIA	PARAISO
					TOTAL DESEMBOLSO EN CREDITOS		147.000.000		

INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

**Tabla No. 06 Relación detallada de créditos otorgados.
Año 2021**

No. DE CREDITO	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA VENCIMIENTO	NOMBRES Y APELLIDOS	TIEMPO CREDITO (ME S)	VALOR APROBADO	LINEA DE CREDITO	VEREDA
1	23/02/2021	23/02/2022	ARISTIDES RAMIREZ	12	15.000.000	GANADERIA	PARAISO
2	12/03/2021	12/09/2022	YEIMY AGUILAR	18	3.000.000	ESTUDIO	MONTERRALO
3	12/03/2021	12/03/2024	DISIMACO REYES	36	15.000.000	GANADERIA	TRIUNFO
4	4/04/2021	4/04/2026	LEOPOLDO RODRIGUEZ	60	20.000.000	GANADERIA	TRIUNFO
5	21/04/2021	21/04/2024	MARTHA AGUILAR	36	10.000.000	ESPECIES MENORES	MONTERRALO
6	6/04/2021	6/04/2024	RAUL PARRA	36	5.000.000	GANADERIA	TRIUNFO
7	5/04/2021	5/04/2024	JHON SEBASTIAN CASTRO	36	15.000.000	ESTUDIO	MONTERRALO
8	6/06/2021	6/06/2024	JULIO CRUZ	36	10.000.000	GANADERIA	MONTERRALO
9	15/06/2021	15/06/2022	ROSAURA ROJAS	24	3.000.000	COMERCIO	MONTERRALO
10	11/06/2021	11/06/2024	DANNY GONZALES	36	7.000.000	COMERCIO	MONTERRALO
11	18/08/2021	18/08/2022	CAROLINA PALACIOS	12	1.000.000	ESTUDIO	PARAISO
12	21/08/2021	21/08/2023	CARLOS ALARCON	24	2.000.000	GANADERIA	PARAISO
13	15/08/2021	15/08/2022	DAIRO YAIR RODRIGUEZ	12	2.000.000	PORCICULTURA	TRIUNFO
14	23/09/2021	23/09/2023	JHON FREDY PALACIOS	24	5.000.000	PORCICULTURA	MONTERRALO
15	10/10/2021	10/10/2022	LINA LOPEZ	12	2.000.000	ESTUDIO	MONTERRALO
16	27/12/2021	27/12/2024	OLGA RAMIREZ	36	10.000.000	COMPRA DE TERRENO	MONTERRALO
			TOTAL		125.000.000		

INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

5 INGRESOS

Los ingresos de la Mutua están representados en los intereses generados por los créditos otorgados y por cuotas de sostenimiento.

4.1 Ingresos por Afiliación y sostenimiento.

Tabla No. 06 Relación de ingresos por afiliación y sostenimiento asociados 2020

ITEM	NOMBRE ASOCIADO	FECHA DE ASOCIACION	PAGO DE SOSTENIMIENTO Y AFILIACION	AFILIACIÓN
1	DELIA PATRICIA LOPEZ	30/08/2020	20.000	5.000
2	MARIA HERMELINDA JUTINICO	22/09/2020	20.000	5.000
3	ANDREA TATIANA RIVERA	29/10/2020	20.000	5.000
4	BETY YESMIN LOPEZ	29/10/2020	20.000	5.000
5	HECTOR YESID SALGUERO	9/10/2020	20.000	5.000
6	HERNESTO MENDOZA ESPITIA	9/10/2020	20.000	5.000
7	DAVID JAVIER ALARCON	25/09/2020	20.000	5.000
8	ARMANDO RAMIREZ	20/08/2020	20.000	5.000
9	MARIA GARDENIA RAMIREZ	25/09/2020	20.000	5.000
10	DIANA CAROLINA LEMUS	30/08/2020	20.000	5.000
11	GRACIELA GONZALES MARE	8/09/2020	20.000	5.000
12	INGRID GIOVANNA QUEVEDO	18/09/2020	20.000	5.000
13	ERIKA FABIOLA AYALA	18/09/2020	20.000	5.000
14	ASTRID GOMEZ	9/11/2020	20.000	5.000
15	MIKE ANDREY VEGA	11/08/2020	20.000	5.000
16	MARCELA LIBERATO ROA	11/09/2020	20.000	5.000
17	ALVARO ERNESTO LAGOS	29/08/2020	20.000	5.000
18	EVER YEISSON CORREDOR	26/08/2020	1.666	5.000
19	FABIANA DAVID RIVERA	15/09/2020	20.000	5.000
20	JOSE EVARISTO CASTRO	5/09/2020	20.000	5.000
21	NELSON ENRIQUE BERNAL	2/09/2020	20.000	5.000
22	CAMPO ELIAS GOMEZ	10/11/2020	20.000	5.000
23	MARTHA LIGIA AGUILAR	30/10/2020	20.000	5.000
24	CARLOS MAURICIO MARTINEZ	30/10/2020	20.000	5.000
25	OLGA YANETH RAMIREZ	24/10/2020	20.000	5.000
26	CARLOS CRISPULO ALARCON	30/08/2020	20.000	5.000
27	OSCAR GERARDO MONROY	30/10/2020	20.000	5.000
28	LUZ MARINA VELA	14/11/2020	20.000	5.000
29	MAURICIO FERNANDO LEGUIZAMO	14/11/2020	20.000	5.000
30	SISNEY ARCILA MONTOYA	6/11/2020	20.000	5.000
31	ARISTIDES RAMIREZ MORALES	6/11/2020	20.000	5.000
32	EMMA RAQUEL PASACHOA	31/10/2020	20.000	5.000
TOTAL INGRESOS			621.666	160.000
			781.666	

INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Tabla No. 06 Relación de ingresos por afiliación y sostenimiento asociados 2021

No.	FECHA AFILIACION	NOMBRE AFILIADO	VEREDA	TELEFONO	SOSTENIMIENTO	AFILIACIÓN
1	11/02/2021	GUILLERMO RUBIANO PARRA	MONTERRALO	3125386830	20.000	5.000
2	18/02/2021	ORLANDO RAMIREZ CASTAÑEDA	MONTERRALO	3123557436	20.000	5.000
3	4/03/2021	DISIMACO REYES SILVA	EL TRIUNFO	3123885193	20.000	5.000
4	4/03/2021	MAYRA LEANDRA CHAPARRO VARGAS	MONTERRALO	3115795854	20.000	5.000
5	4/03/2021	YEIMY ALEJANDRA AGUILAR	MONTERRALO	3134262542	20.000	5.000
6	4/04/2021	LEOPOLDO RODRIGUEZ	EL TRIUNFO		20.000	5.000
7	4/04/2021	RAUL PARRA	EL TRIUNFO		20.000	5.000
8	4/04/2021	JHON SEBASTIAN CASTRO	MONTERRALO		20.000	5.000
9	6/06/2021	JULIO CRUZ	MONTERRALO	3209433071	20.000	5.000
10	6/06/2021	ROSAURA ROJAS	MONTERRALO	3102594263	20.000	5.000
11	6/06/2021	DANNY GONZALES	MONTERRALO	3118613824	20.000	5.000
12	24/03/2021	TITO EBERTO OVALLE	PARAISO	3125353122	20.000	5.000
13	15/07/2021	VICTOR HUGO RUBIANO	MONTERRALO	3134922074	20.000	5.000
14	15/07/2021	MARIELA SANCHEZ VEGA	MONTERRALO	3123508049	20.000	5.000
15	18/07/2021	YURI TATIANA OVALLE	MONTERRALO	3113583406	20.000	5.000
16	18/08/2021	CAROLINA PALACIOS	PARAISO	3142785675	20.000	5.000
17	15/08/2021	DAIRO YAIR RODRIGUEZ	EL TRIUNFO	3203059435	20.000	5.000
18	23/09/2021	JHON FREDY PALACIOS	MONTERRALO	3177213955	20.000	5.000
19	10/10/2021	LINA LOPEZ	MONTERRALO	3023912949	20.000	5.000
TOTAL					380.000	95.000

INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

5.1 Ingresos por Intereses corrientes y moratorios

A 31 de diciembre del 2021 se recibieron ingresos por concepto de intereses corrientes y moratorios por concepto de los créditos otorgados a los asociados \$ 3.314.387

5.2 Ingresos por Anticipado

Corresponde a los ingresos recaudados a los asociados que se le otorgaron créditos, con el fin de sufragar los gastos de la póliza de los deudores adquirida con la compañía positiva.

El ingreso que se recaudo fue: \$1.845.000
A continuación, se presenta una relación consolidada de los ingresos recaudados en el 2020.

ITEM	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	Cuota de sostenimiento asociados	380.000
2	Afiliación asociados	95.000
3	Intereses corrientes créditos	22.036.317
4	Intereses moratorios	33.333
	SUBTOTAL	22.548.650

INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

5.0 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

5.1 Gastos Generales

Corresponde a los gastos de papelería, arriendo, seguros (póliza de deudores positiva), depreciación, publicidad, deterioro de cartera de créditos, licencias y pago de personal (honorarios gerente y contador) \$14.309.435

5.2 Gastos Bancarios.

Los gastos bancarios corresponden al 4X1000 y a la compra de la chequera \$596.693

A continuación, se presenta un cuadro con la relación detallada de los gastos de Administración.
Tabla No. 08 Relación detallada de Gastos

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$	14.309.435
Arrendamientos	\$	250.000
Administración de bienes	\$	5.500.000
Seguros	\$	1.525.900
Aseo y alimentos	\$	10.000
Papelería y útiles de oficina	\$	30.000
Publicidad y propaganda	\$	1.500.000
Gastos legales	\$	1.389.300
Asistencia técnica y administrativa	\$	300.000
Deterioro cartera de créditos	\$	2.317.385
Licencias	\$	680.000
Depreciación propiedad planta y equipo	\$	806.850
OTROS GASTOS	\$	596.693
Gastos Bancarios	\$	596.693
TOTAL GASTOS	\$	14.906.128

INFORME FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Nota: Existe un deterioro de cartera por el valor de \$ 2.317.385 correspondiente a las edades de los días moratorios de cada crédito.

Los estados financieros fueron por la contadora HEMLLEL KARINA MARTINEZ y revisados por Gerencia y presentados a la Junta Directiva.

Delia Patricia López Martínez
Representante Legal
MTP

