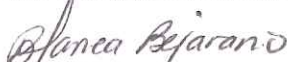



FONDO DE EMPLEADOS DEL POLITECNICO GRAN COLOMBIANO "FEPOLI"  
N.I.T. 900.965.898 - 2  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL 31 DICIEMBRE 2016 - 2017  
EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

ACTIVO	AÑO 2018	AÑO 2017	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>DISPONIBLE</b>				
BANCOS COMERCIALES	457,447,527	276,679,323	-180,768,204	0.60
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>457,447,527</b>	<b>276,679,323</b>	<b>-180,768,204</b>	<b>0.60</b>
<b>INVERSIONES</b>				
FONDO DE LIQUIDEZ	127,093,537	116,341,622	-10,751,915	0.92
INVERSIONES	2,214,071,109	3,960,635,695	1,746,564,586	1.79
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>2,341,164,646</b>	<b>4,076,977,317</b>	<b>1,735,812,671</b>	<b>2.70</b>
<b>DEUDORES</b>				
CARTERA ASOCIADOS	7,212,379,132	4,159,766,640	-3,052,612,492	0.58
DETERIORO CARTERA	-74,786,895	-41,597,667	33,189,228	0.56
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0	4,845,273	4,845,273	0.00
<b>TOTAL DEUDORES</b>	<b>7,137,592,237</b>	<b>4,123,014,246</b>	<b>-3,014,577,991</b>	<b>1.13</b>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS</b>				
EQUIPO	6,310,400	6,310,400	0	1.00
DETERIORO	-6,310,400	-1,908,000	4,402,400	0.30
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS</b>	<b>0</b>	<b>4,402,400</b>	<b>4,402,400</b>	<b>1.30</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>				
LICENCIAS	0	7,548,000	7,548,000	0.00
AFILIACION SECTOR SOLIDARIO	1,485,273	1,378,909	-106,364	0.93
OTRO ACTIVOS	683,400	4,726,000	4,042,600	6.92
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>2,168,673</b>	<b>13,652,909</b>	<b>11,484,236</b>	<b>7.84</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>9,938,373,083</b>	<b>8,494,726,195</b>	<b>-1,443,646,888</b>	<b>13.59</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>				
ORDINARIOS ACTIVAS (AHORRO VOLUNTARIO)	278,557,004	246,167,095	-32,389,909	0.88
DEPOSITO DE AHORRO PERMANENTE LARGO PLAZ	5,466,083,149	3,761,710,810	-1,704,372,339	0.69
<b>TOTAL DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>	<b>5,744,640,153</b>	<b>4,007,877,905</b>	<b>-1,736,762,248</b>	<b>1.57</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>				
RENDIMIENDOS DEPOSITOS DE AHORRO	292,074,045	184,642,601	-107,431,444	0.63
HONORARIOS - OTROS	5,418,131	0	-5,418,131	0.00
IMPUESTOS POR PAGAR	1,478,284	1,446,413	31,871	0.98
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>298,970,460</b>	<b>186,089,014</b>	<b>-112,881,446</b>	<b>1.61</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>				
VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS	-786,886	0	786,886	0.00
VALORES POR PENDIENTES POR GIRAR	39,491,035	18,480,000	-21,011,035	0.47
FONDO BIENESTAR EMPRESARIAL	5,110,057	1,307,717	-3,802,340	-100.00
PRESTACIONES SOCIALES	11,462,200	10,264,613	-1,197,587	0.90
OTROS PASIVOS	7,832,000	4,784,000	-3,048,000	0.61
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>63,108,406</b>	<b>34,836,330</b>	<b>-28,272,076</b>	<b>0.55</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>6,106,719,019</b>	<b>4,228,803,249</b>	<b>-1,877,915,770</b>	<b>3.73</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>APORTES SOCIALES</b>				
APORTES ORDINARIOS	3,776,699,350	4,259,774,432	483,075,082	1.13
APORTES PROPIOS	1,100,000	1,100,000	0	-100.00
<b>TOTAL APORTES SOCIALES</b>	<b>3,777,799,350</b>	<b>4,260,874,432</b>	<b>483,075,082</b>	<b>-98.87</b>
<b>RESERVAS</b>				
RESERVA PROTECCION DE APORTES	3,102,049	2,615,432	-486,617	-100.00
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>3,102,049</b>	<b>2,615,432</b>	<b>486,617</b>	<b>-100.00</b>
<b>EXCEDENTES</b>				
EXCEDENTES	50,752,665	2,433,082	-48,319,583	0.05
<b>TOTAL EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	<b>50,752,665</b>	<b>2,433,082</b>	<b>48,319,583</b>	<b>-99.95</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>3,831,654,064</b>	<b>4,265,922,946</b>	<b>434,268,882</b>	<b>-298.82</b>
<b>ACTIVO - PASIVO - PATRIMONIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

  
BLANCA BEJARANO  
Gerente

  
EDUIN A. PRIETO BELTRAN  
Contador  
T.P. 150187 - T

  
LILIANA DEL PILAR MARTIN CARDENAS  
Revisor Delegado "SERFISCAL"  
T.P. 144872 - T

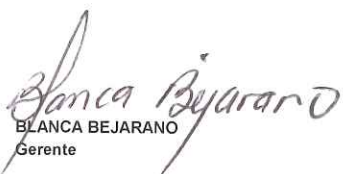
FONDO DE EMPLEADOS DEL POLITECNICO GRAN COLOMBIANO "FEPOLI"  
 N.I.T. 900.965.898 - 2  
 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL INDIVIDUAL 31 DE DICIEMBRE 2018 - 2017  
 EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

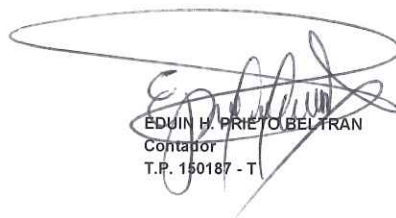
INGRESOS	AÑO 2018	AÑO 2017	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>				
INTERESES CREDITO DE CONSUMO	542,233,087	232,777,317	-309,455,770	0.43
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>542,233,087</b>	<b>232,777,317</b>	<b>-309,455,770</b>	<b>0.43</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>				
RENDIMIENTOS BANCARIOS	157,180,124	283,297,319	126,117,195	1.80
OTROS INGRESOS CONVENIOS	10,040,989	4,893,591	-5,147,398	0.49
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>167,221,113</b>	<b>288,190,910</b>	<b>120,969,797</b>	<b>2.29</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>709,454,200</b>	<b>520,968,227</b>	<b>-188,485,973</b>	<b>2.72</b>

GASTOS	AÑO 2018	AÑO 2017	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>				
GASTOS DE PERSONAL	142,517,712	129,873,913	-12,643,799	0.91
HONORARIOS	27,741,736	25,877,402	-1,864,334	0.93
IMPUESTOS	7,832,000	5,751,000	-2,081,000	0.73
CAFETERIA	591,250	577,700	-13,550	-100.00
SEGUROS CARTERA - POLIZA DE MANEJO	11,332,451	4,173,106	-7,159,345	-100.00
GASTOS LEGALES - AFILIACIONES	11,548,753	6,889,957.00	-4,658,796	0.60
SERVICIOS PUBLICOS	1,099,260	968,200.00	-131,060	0.88
TRANSPORTE , FLETES Y ACARREOS	1,019,105	469,190	-549,915	0.46
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	520,870	792,877	272,007	1.52
SISTEMATIZACION	8,490,618	4,055,090	-4,435,528	0.48
GASTOS ASAMBLEA	1,225,000	420,000	-805,000	-100.00
GASTOS FONDO BIENESTAR SOCIAL	233,457,989	190,883,048	-42,574,941	0.82
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	33,189,228	19,686,747	-13,502,481	0.59
DETERIORO ACTIVOS FIJOS	11,950,400	3,432,000	-8,518,400	0.29
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>492,516,372</b>	<b>393,850,230</b>	<b>-98,666,142</b>	<b>0.80</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>				
GASTOS BANCARIOS	5,955,666	1,604,941	-4,350,725	0.27
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>5,955,666</b>	<b>1,604,941</b>	<b>-4,350,725</b>	<b>0.27</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>498,472,038</b>	<b>395,455,171</b>	<b>-103,016,867</b>	<b>0.79</b>

COSTOS	AÑO 2018	AÑO 2017	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>COSTOS DEL PRODUCTO</b>				
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO ORDINARIO	12,620,311	11,327,323	-1,292,988	0.90
INTERESES AHORRO PERMANENTE	147,609,186	111,752,651	-35,856,535	0.76
<b>TOTAL COSTOS DEL PRODUCTO</b>	<b>160,229,497</b>	<b>123,079,974</b>	<b>-37,149,523</b>	<b>1.65</b>
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>160,229,497</b>	<b>123,079,974</b>	<b>-37,149,523</b>	<b>1.65</b>

<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>50,752,665</b>	<b>2,433,082</b>	<b>-48,319,583</b>	<b>0</b>
--------------------------------	-------------------	------------------	--------------------	----------

  
 BLANCA BEJARANO  
 Gerente

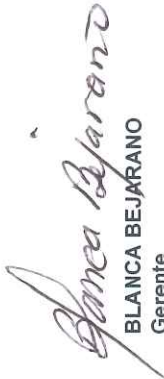
  
 EDWIN H. PRIETO BELTRÁN  
 Contador  
 T.P. 150187 - T


  
 LILIANA DEL PILAR MARTIN CARDENAS  
 Revisor Delegado "SERFISCAL"  
 T.P. 144872 - T



**FONDO DE EMPLEADOS DEL POLITECNICO GRAN COLOMBIANO "FEPOLI"**  
**N.I.T. 900.965.898 - 2**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A 31 DICIEMBRE DE 2018 - 2017**  
**EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS**

	<b>EXCEDENTES DEL AÑO</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>RESERVAS OBLIGATORIAS</b>	<b>SUPERAVIT</b>	<b>TOTAL</b>
Saldo Aportes 2017 reserva año 2017		4,260,874,432	2,615,432		4,260,874,432
Excedentes netas en 2.017	2,433,082				2,615,432
Saldo a diciembre 31 de 2018	50,752,665	3,777,799,350	3,102,049	-	3,831,654,064
Aumento capital		(483,075,082)			(483,075,082)
<b>Saldo a diciembre 31 de 2018</b>	<b>50,752,665</b>	<b>3,777,799,350</b>	<b>3,102,049</b>	<b>0</b>	<b>3,831,654,064</b>

  
**BLANCA BEJARANO**  
 Gerente

  
**EDWIN PRIETO BELTRAN**  
 Contador  
 T.P. 150187 - T


  
**LILIANA DEL PILAR MARTIN CARDENAS**  
 Revisor Delegado "SERFISCAL"  
 T.P. 144872 - T

FONDO DE EMPLEADOS DEL POLITECNICO GRAN COLOMBIANO "FEPOLI"

N.I.T. 900.965.898 - 2

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO 31 DICIEMBRE DE 2018 - 2017  
EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

	DICIEMBRE 31 2018	DICIEMBRE 31 2017
<b>ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Excedente neto del ejercicio	50,752,665	2,433,082
Más: Cargos que no afectan el capital de trabajo :		
+	(6,310,400)	(1,908,000)
+	(74,786,895)	(41,597,667)
+	2,433,082	-
-	(27,911,549)	(41,072,585)
Efectivo generado en operación:		
Cambios en partidas operacionales		
-	3,052,612,492	3,052,612,492
-	(4,845,273)	(4,845,273)
-	-	-
+	112,817,704	112,817,704
+	(31,871)	(31,871)
+	3,802,340	3,802,340
+	28,272,076	28,272,076
+	3,192,627,468	3,192,627,468
Flujo de efectivo neto en actividades de operación		
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
-	2,214,071,109	3,960,635,695
-	-	-
Flujo de efectivo neto en actividades de inversión		
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
+	-	-
+	1,736,762,248	1,736,762,248
+	(483,075,082)	(483,075,082)
+	486,617	486,617
Flujo de efectivo neto en actividades de financiación		
<b>Aumento (disminución) del efectivo</b>	<b>1,254,173,783</b>	<b>147,431,157</b>
	<b>6,632,960,811</b>	<b>7,259,621,734</b>
SALDO INICIAL DE EFECTIVO	276,679,323	-
SALDO FINAL DE EFECTIVO	457,447,527	276,679,323
VARIACION	180,768,204	276,679,323

  
BLANCA BEJARANO  
Gerente

  
EDWIN H. PRIETO BELTRAN  
Contador  
T.P. 150187 - T

  
LILIANA DEL PILAR MARTIN CARDENAS  
Revisor Delegado "SERFISCAL"  
T.P. 144872 - T