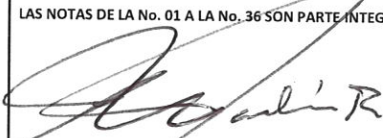





ESTADO DE SITUACION FINANCIERA							
CON CORTE A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y DICIEMBRE 31 DE 2021							
(Expresado en Pesos Colombianos COP\$)							
ACTIVO							
	NOTA	2022	Análisis Vertical	2021	Análisis Vertical	Variación Horizontal	
		COP\$		COP\$		Absoluta	Relativa
CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	3	1,096,049,704	5%	2,709,449,308	12%	-1,613,399,604	-60%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO (RESTRINGIDO)	4	1,198,218,449	5%	1,315,810,421	6%	-117,591,971	-9%
INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN CARTERA DE CREDITO	5	5,466,853,486	25%	5,037,454,891	23%	429,398,595	9%
CUENTAS POR COBRAR	6	119,063,782	1%	32,020,097	0%	87,043,686	272%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		7,880,185,421	36%	9,094,734,716	41%	-1,214,549,295	-13%
LARGO PLAZO							
INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN CARTERA DE CREDITO	5	11,726,566,755	53%	10,895,727,195	49%	830,839,561	8%
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS, LARGO PLAZO	4	263,854,063	1%	254,375,517	1%	9,478,546	4%
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO		11,990,420,819	55%	11,150,102,712	50%	840,318,107	8%
ACTIVOS MATERIALES							
OTROS ACTIVOS	8	2,095,478,564	10%	2,113,987,791	9%	-18,509,227	-1%
TOTAL ACTIVO		21,980,538,659	100%	22,367,642,439	100%	-387,103,781	-2%
PASIVO Y PATRIMONIO							
	NOTA	2022	Análisis Vertical	2021	Análisis Vertical	Variación Horizontal	
		COP\$		COP\$		Absoluta	Relativa
CORRIENTE							
DEPOSITOS	9	9,906,916,231	45%	10,986,217,387	49%	-1,079,301,156	-10%
INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN OBLIGACIONES FINANCIERAS	10	341,035,958	2%	0	0%	341,035,958	100%
CUENTAS POR PAGAR	11	107,117,495	0%	99,250,814	0%	7,866,681	8%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	13	15,873,564	0%	13,762,253	0%	2,111,311	15%
FONDOS SOCIALES	12	583,513,652	3%	557,758,652	2%	25,755,001	5%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	14	72,851,175	0%	78,391,006	0%	-5,539,831	-7%
OTROS PASIVOS	15	669,840,404	3%	550,862,132	2%	118,978,272	22%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		11,697,148,479	53%	12,286,242,243	55%	-589,093,765	-5%
LARGO PLAZO							
DEPOSITOS DE ASOCIADOS	9	2,015,038,916	9%	1,964,704,657	9%	50,334,259	3%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS		0	0%	0	0%	0	0%
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO		2,015,038,916	9%	1,964,704,657	9%	50,334,259	3%
TOTAL PASIVO		13,712,187,394	62%	14,250,946,900	64%	-538,759,506	-4%
PATRIMONIO							
APORTES SOCIALES	16	6,079,164,638	28%	5,930,626,712	27%	148,537,927	3%
RESERVAS	17	902,771,947	4%	869,471,663	4%	33,300,284	4%
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	18	591,886,237	3%	561,417,751	3%	30,468,487	5%
SUPERAVIT	19	475,734	0%	475,734	0%	0	0%
RESULTADO DEL EJERCICIO	20	133,466,363	1%	166,501,421	1%	-33,035,059	-20%
ORI-REVALUACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	21	560,586,345	3%	560,586,345	3%	0	0%
EXCEDENTES EJERCICIOS ANTERIORES				27,615,914	0%	-27,615,914	-100%
TOTAL PATRIMONIO		8,268,351,264	38%	8,116,695,539	36%	151,655,725	2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		21,980,538,659	100%	22,367,642,439	100%	-387,103,781	-2%
LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 36 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS							
 RAFAEL PACHON RODRIGUEZ Gerente General		 SANDRA PATRICIA VARGAS BENITEZ Contadora Publica T.P. 75060 - T		 ELIANA PARRA MERCHAN Revisor Fiscal Delegado Opine Consultores SAS T.P. 191945-T (Ver Opinión Adjunta)			


ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
ENERO 1 A 31 DE DICIEMBRE 2022 Y ENERO 1 A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en pesos colombianos COP\$)

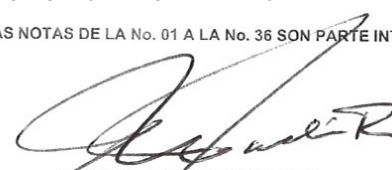

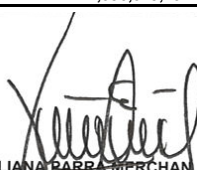
NOTA	2022		Análisis Vertical		2021		Análisis Vertical		Variación Horizontal		
	COP\$	%	COP\$	%	COP\$	%	COP\$	%	Absoluta	Relativa	
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS											
INTERESES DE CARTERA	22	2,502,734,258	84%		2,172,322,103	84%			330,412,155	15%	
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIO	23	17,560,001	1%		35,572,772	1%			-18,012,771	-51%	
OTROS INGRESOS	24	452,765,800	15%		387,887,538	15%			64,878,262	17%	
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		2,973,060,059	100%		2,595,782,413	100%			377,277,646	15%	
COSTOS POR VENTA Y PRESTACION DE SERVICIOS											
BENEFICIOS A EMPLEADOS	25	707,171,355	24%		528,225,983	20%			178,945,373	34%	
GASTOS GENERALES	26	941,981,146	32%		885,068,900	34%			56,912,246	6%	
DETERIORO	27	714,336,365	24%		650,051,286	25%			64,285,079	10%	
AMORTIZACIONES Y AGOTAMIENTO	28	298,270,286	10%		215,046,825	8%			83,223,461	39%	
DEPRECIACION PROP. PLANTA Y EQUIPO	29	51,536,619	2%		22,711,743	1%			28,824,876	127%	
GASTOS FINANCIEROS	30	33,404,420	1%		47,474,434	2%			-14,070,014	-30%	
TOTAL COSTOS Y GASTOS	31	92,893,505	3%		80,701,821	3%			12,191,685	15%	
TOTAL COSTOS Y GASTOS		2,839,593,696	96%		2,429,280,991	94%			410,312,705	17%	
RESULTADOS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	20	133,466,363	4%		166,501,421	6%			-33,035,059	-20%	
ORI-REVALUACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	21	560,586,345	19%		560,586,345	22%			0	0%	

LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 36 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



RAFAEL PACHON RODRIGUEZ
Gerente General


SANDRA PATRICIA VARGAS
Contadora Pública
T.P 75060 - T

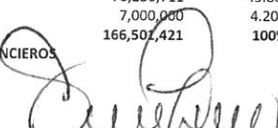

ELIANA PARRA MERCHAN
Revisor Fiscal
Delegado Opine Consultores SAS
T.P. 191945 - T
(Ver Opinión Adjunta)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		
MÉTODO INDIRECTO		
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021		
(Expresado en Pesos Colombianos COP\$)		
	2022	2021
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	133,466,363	166,501,421
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
DEPRECIACION	33,404,420	47,474,434
DETERIORO	298,270,286	215,046,825
AMORTIZACIONES	51,536,619	22,711,743
TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	383,211,325	285,233,002
TOTAL FUENTES GENERADAS POR LA OPERACIÓN	516,677,687	451,734,423
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	-1,556,283,465	-2,429,805,605
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CUENTAS POR COBRAR	-89,268,662	-1,135,325
AUMENTO O (DISMINUCION) EN DIFERIDOS	-57,173,253	-26,037,705
AUMENTO O (DISMINUCION) EN CUENTAS POR PAGAR	7,866,681	-51,376,203
AUMENTO O (DISMINUCION) EN IMPUESTOS POR PAGAR	2,111,311	2,249,633
AUMENTO O (DISMINUCION) EN BENEFICIOS A EMPLEADOS	-5,539,831	-5,681,104
AUMENTO O (DISMINUCION) EN FONDOS SOCIALES	-31,195,426	14,341,566
AUMENTO O (DISMINUCION) EN OTROS PASIVOS	118,978,272	178,576,783
TOTAL EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	-1,610,504,374	-2,318,867,959
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	-1,093,826,686	-1,867,133,536
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN ACTIVOS FIJOS	-14,895,193	-69,263,785
(AUMENTO) O DISMINUCION EN OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	117,591,971	-170,412,984
(AUMENTO) O DISMINUCION EN OTROS ACTIVOS FINANCIEROS L. P	-9,478,546	-2,657,861
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	93,218,232	-242,334,630
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
DISMINUCION EXCEDENTE DEL EJERCICIO ANTERIOR		
AUMENTO DE DEPOSITOS DE ASOCIADOS	-1,028,966,897	1,724,962,889
AUMENTO EN OBLIGACIONES FINANCIERAS	341,035,958	0
AUMENTO EN APORTES SOCIALES	75,139,789	174,535,476
SUPERAVIT	0	0
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACT. DE FINANCIACION	-612,791,150	1,899,498,365
AUMENTO O (DISMINUCION) DEL EFECTIVO	-1,613,399,604	-209,969,800
EFFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	2,709,449,308	2,919,419,108
EFFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	1,096,049,704	2,709,449,308
LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 36 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS		
 RAFAEL PACHON RODRIGUEZ Gerente General	 SANDRA PATRICIA VARGAS Contadora Pública T.P. 75060 - T	 ELIANA PARRA-MERCHAN Revisor Fiscal Delegado Opine Consultores SAS T.P. 441945 - T (Ver opinión Adjunta)


ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO				
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021				
(Expresados en Pesos Colombianos)				
AÑO 2022				
CONCEPTO	dic-2021	DISMINUCION	AUMENTO	dic-2022
APORTES SOCIALES ASOCIADOS	1,387,996,711	308,832,073	0	1,079,164,638
APORTES CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	3,527,404,574	0	444,184,044	3,971,588,617
APORTES AMORTIZADOS	1,015,225,427	0	13,185,956	1,028,411,383
TOTAL APORTES SOCIALES	5,930,626,712	308,832,073	457,369,999	6,079,164,638
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	869,471,663	0	33,300,284	902,771,947
TOTAL RESERVAS	869,471,663	0	33,300,284	902,771,947
FONDO ESPECIAL	31,113,768	0	0	31,113,768
FONDO AMORTIZACION DE APORTES	2,183,181	0	30,468,486	32,651,667
FONDOS SOCIALES CAPITALIZABLES	18,081,324	0	0	18,081,324
FONDO INNOVACION TECNOLOGICA	120,000,000	0	0	120,000,000
FONDOS PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	390,039,478	0	0	390,039,478
OTROS FONDOS	0	0	0	0
TOTAL FONDOS ESPECIALES	561,417,751	0	30,468,486	591,886,237
SUPERAVIT DE PATRIMONIO	475,734	0	0	475,734
REVALUACION ACTIVOS FIJOS	560,586,345	0	0	560,586,345
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR	166,501,421	33,035,058	0	133,466,363
RESULTADOS CONVERSION NIIF	0	0	0	0
RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO	0	0	0	0
EXCEDENTES EJERCICIO ANTERIORES	27,615,914	27,615,914	0	0
TOTAL PATRIMONIO	8,116,695,539	369,483,045	521,138,770	8,268,351,264
AÑO 2021				
CONCEPTO	dic-2020	DISMINUCION	AUMENTO	dic-2021
APORTES SOCIALES ASOCIADOS	1,367,076,235	0	20,920,476	1,387,996,711
APORTES CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	3,373,789,574	0	153,615,000	3,527,404,574
APORTES AMORTIZADOS	1,015,225,427	0	0	1,015,225,427
TOTAL APORTES SOCIALES	5,756,091,236	0	174,535,476	5,930,626,712
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	846,425,297	0	23,046,366	869,471,663
TOTAL RESERVAS	846,425,297	0	23,046,366	869,471,663
FONDO ESPECIAL	31,113,768	0	0	31,113,768
FONDO AMORTIZACIONES DE APORTES	2,183,181	0	0	2,183,181
FONDOS SOCIALES CAPITALIZABLES	18,081,324	0	0	18,081,324
FONDO INNOVACION TECNOLOGICA	120,000,000	0	0	120,000,000
FONDOS PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	390,039,478	0	0	390,039,478
OTROS FONDOS	0	0	0	0
TOTAL FONDOS ESPECIALES	561,417,751	0	0	561,417,751
SUPERAVIT DE PATRIMONIO	475,734	0	0	475,734
REVALUACION ACTIVOS FIJOS	560,586,345	0	0	560,586,345
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR	115,231,828	115,231,828	0	0
RESULTADOS CONVERSION NIIF	0	0	0	0
RESULTADO DEL EJERCICIO	0	0	166,501,421	166,501,421
EXCEDENTES EJERCICIO ANTERIOR	0	0	27,615,914	27,615,914
TOTAL PATRIMONIO	7,840,228,191	115,231,828	391,699,177	8,116,695,539
DISTRIBUCION DE LOS EXCEDENTES AÑO 2021				
RESERVA DE PROTECCION DE APORTES	33,300,284	20.00%		
FONDO DE EDUCACION	33,300,284	20.00%		
FONDO DE SOLIDARIDAD	16,650,142	10.00%		
REVALORIZACION DE APORTES	76,250,711	45.80%		
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL	7,000,000	4.20%		
TOTAL DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	166,501,421	100%		
LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 16 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS				



RAFAEL PACHON RODRIGUEZ
Gerente General



SANDRA PATRICIA VARGAS BENITEZ
Contadora Pública
T.P. 75.060 - T



ELIANA PARRA MERCHAN
Revisor Fiscal
Delegado OPINER Consultores SAS
T.P. 191945 - T
(Ver Opinión Adjunta)