

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

CON CORTE A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y DICIEMBRE 31 DE 2022
(Expresado en miles de pesos Colombianos COP\$)

ACTIVO							
	NOTA	2023	Análisis Vertical	2022	Análisis Vertical	Variacion Horizontal	
						Absoluta	Relativa
CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	3	1,742,307	7.71%	1,096,050	4.99%	646,258	58.96%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO (RESTRINGIDO)	4	1,340,903	5.93%	1,198,218	5.45%	142,685	11.91%
INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN CARTERA DE CREDITO	5	5,092,043	22.52%	5,466,853	24.87%	-374,811	-6.86%
CUENTAS POR COBRAR	6	46,602	0.21%	119,064	0.54%	-72,462	-60.86%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		8,221,855	36.37%	7,880,185	35.85%	341,670	4.34%
LARGO PLAZO							
INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN CARTERA DE CREDITO	5	11,953,027	52.87%	11,726,567	53.35%	226,460	1.93%
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS, LARGO PLAZO	4	290,640	1.29%	263,854	1.20%	26,786	10.15%
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO		12,243,667	54.15%	11,990,421	54.55%	253,247	2.11%
ACTIVOS MATERIALES	7	2,118,497	9.37%	2,095,479	9.53%	23,018	1.10%
OTROS ACTIVOS	8	24,977	0.11%	14,454	0.07%	10,523	72.80%
TOTAL ACTIVO		22,608,996	100.00%	21,980,539	100.00%	628,458	2.86%
PASIVO Y PATRIMONIO							
	NOTA	2023	Análisis Vertical	2022	Análisis Vertical	Variacion Horizontal	
						Absoluta	Relativa
CORRIENTE							
DEPOSITOS	9	10,807,881	47.80%	9,906,916	45.07%	900,965	9.09%
INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN OBLIGACIONES	10	0	0.00%	341,036	1.55%	-341,036	100.00%
CUENTAS POR PAGAR	11	102,215	0.45%	107,117	0.49%	-4,903	-4.58%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	13	17,685	0.08%	15,874	0.07%	1,811	11.41%
FONDOS SOCIALES	12	628,409	2.78%	583,514	2.65%	44,895	7.69%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	14	66,207	0.29%	72,851	0.33%	-6,644	-9.12%
OTROS PASIVOS	15	583,685	2.58%	669,840	3.05%	-86,155	-12.86%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		12,206,081	53.99%	11,697,148	53.22%	508,933	4.35%
LARGO PLAZO							
DEPOSITOS DE ASOCIADOS	9	2,084,551	9.22%	2,015,039	9.17%	69,512	3.45%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIEROS		0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO		2,084,551	9.22%	2,015,039	9.17%	69,512	3.45%
TOTAL PASIVO		14,290,633	63.21%	13,712,187	62.38%	578,445	4.22%
APORTES SOCIALES	16	6,207,940	27.46%	6,079,165	27.66%	128,775	2.12%
RESERVAS	17	933,469	4.13%	902,772	4.11%	30,697	3.40%
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	18	559,235	2.47%	591,886	2.69%	-32,652	-5.52%
SUPERAVIT	19	476	0.00%	476	0.00%	0	0.00%
RESULTADO DEL EJERCICIO	20	56,658	0.25%	133,466	0.61%	-76,809	-57.55%
ORI - REVALUACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	21	560,586	2.48%	560,586	2.55%	0	0.00%
TOTAL PATRIMONIO		8,318,364	36.79%	8,268,351	37.62%	50,012	0.60%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		22,608,996	100.00%	21,980,539	100.00%	628,458	2.86%

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

GLORIA JOHANNA GONZALEZ PRIETO
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)



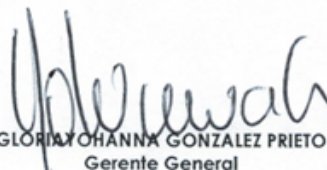
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

ENERO 1 A 31 DE DICIEMBRE 2023 Y ENERO 1 A 31 DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en miles de pesos Colombianos COP\$)

	NOTA	2023	Análisis Vertical	2022	Análisis Vertical	Variación Horizontal Absoluta	Variación Horizontal Relativa
			%		%		%
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS							
INTERESES DE CARTERA	22	2,981,092	83.95%	2,502,734	84.18%	478,358	19.11%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIO	23	45,644	1.29%	17,560	0.59%	28,084	159.93%
OTROS INGRESOS	24	524,342	14.77%	452,766	15.23%	71,576	15.81%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		3,551,078	100.00%	2,973,060	100.00%	578,018	19.44%
COSTOS POR VENTA Y PRESTACION DE SERVICIO							
BENEFICIOS A EMPLEADOS	25	1,344,822	37.87%	707,171	23.79%	637,650	90.17%
GASTOS GENERALES	26	970,475	27.33%	941,981	31.68%	28,494	3.02%
DETERIORO	27	805,039	22.67%	714,336	24.03%	90,703	12.70%
AMORTIZACIONES Y AGOTAMIENTO	28	203,499	5.73%	298,270	10.03%	-94,771	-31.77%
DEPRECIACION PROP. PLANTA Y EQUIPO	29	79,827	2.25%	51,537	1.73%	28,290	54.89%
GASTOS FINANCIEROS	30	22,428	0.63%	33,404	1.12%	-10,976	-32.86%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	31	3,494,420	98.40%	2,839,594	95.51%	654,827	23.06%
RESULTADOS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	20	56,658	1.60%	133,466	4.49%	-76,809	-57.55%
ORI-REVALUACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	21	560,586	15.79%	560,586	18.86%	0	0.00%

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


GLORIA JOHANNA GONZALEZ PRIETO
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)



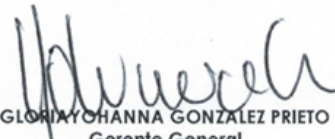
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

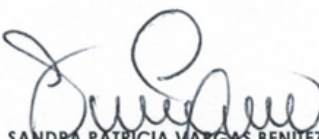
METODO INDIRECTO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Expresado en miles de pesos Colombianos COP\$)

	2023	2022
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	56,658	133,466
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
DEPRECIACION	22,428	33,404
DETERIORO	203,499	298,270
AMORTIZACIONES	79,827	51,537
TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	305,754	383,211
TOTAL FUENTES GENERADAS POR LA OPERACIÓN	362,412	516,678
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	-53,866	-1,556,283
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CUENTAS POR COBRAR	71,179	-89,269
AUMENTO O (DISMINUCION) EN DIFERIDOS	-90,350	-57,173
AUMENTO O (DISMINUCION) EN CUENTAS POR PAGAR	-4,903	7,867
AUMENTO O (DISMINUCION) EN IMPUESTOS POR PAGAR	1,811	2,111
AUMENTO O (DISMINUCION) EN BENEFICIOS A EMPLEADOS	-6,644	-5,540
AUMENTO O (DISMINUCION) EN FONDOS SOCIALES	-5,145	-31,195
AUMENTO O (DISMINUCION) EN OTROS PASIVOS	-86,155	118,978
TOTAL EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	-174,073	-1,610,504
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	188,339	-1,093,827
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN ACTIVOS FIJOS	-45,447	-14,895
(AUMENTO) O DISMINUCION EN OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	-142,685	117,592
(AUMENTO) O DISMINUCION EN OTROS ACTIVOS FINANCIEROS L.P	-26,786	-9,479
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-214,918	93,218
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
DISMINUCION EXCEDENTE DEL EJERCICIO ANTERIOR		
AUMENTO DE DEPOSITOS DE ASOCIADOS	970,478	-1,028,967
AUMENTO EN OBLIGACIONES FINANCIERAS	-341,036	341,036
AUMENTO EN APORTES SOCIALES	43,395	75,140
SUPERAVIT	0	0
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACT. DE FINANCIACION	672,836	-612,791
AUMENTO O (DISMINUCION) DEL EFECTIVO	646,258	-1,613,400
EFFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE AÑO ANTERIOR	1,096,050	2,709,449
EFFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL PRESENTE AÑO	1,742,307	1,096,050

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


GLORIA JOHANNA GONZALEZ PRIETO
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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresados en miles de pesos Colombianos)

AÑO 2023				
CONCEPTO	dic-2022	DISMINUCION	AUMENTO	dic-2023
APORTES SOCIALES ASOCIADOS	1,079,165	671,225	0	407,940
APORTES CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	3,971,589	0	714,619	4,686,208
APORTES AMORTIZADOS	1,028,411	0	85,381	1,113,792
TOTAL APORTES SOCIALES	6,079,165	671,225	800,000	6,207,940
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	902,772	0	30,697	933,469
TOTAL RESERVAS	902,772	0	30,697	933,469
FONDO ESPECIAL	31,114	0	0	31,114
FONDO AMORTIZACION DE APORTES	32,652	32,652	0	0
FONDOS SOCIALES CAPITALIZABLES	18,081	0	0	18,081
FONDO INNOVACION TECNOLOGICA	120,000	0	0	120,000
FONDOS PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	390,039	0	0	390,039
OTROS FONDOS	0	0	0	0
TOTAL FONDOS ESPECIALES	591,886	32,652	0	559,235
SUPERAVIT DE PATRIMONIO	476	0	0	476
REVALUACION ACTIVOS FIJOS	560,586	0	0	560,586
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR	133,466	133,466	0	0
RESULTADOS CONVERSION NIIF	0	0	0	0
RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO	0	0	56,658	56,658
EXCEDENTES EJERCICIO ANTERIORES	0	0	0	0
TOTAL PATRIMONIO	8,268,351	837,343	887,355	8,318,364

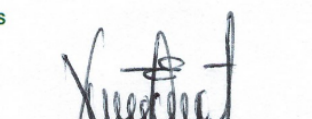
AÑO 2022				
CONCEPTO	dic-2021	DISMINUCION	AUMENTO	dic-2022
APORTES SOCIALES ASOCIADOS	1,387,997	308,832	0	1,079,165
APORTES CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	3,527,405	0	444,184	3,971,589
APORTES AMORTIZADOS	1,015,225	0	13,186	1,028,411
TOTAL APORTES SOCIALES	5,930,627	308,832	457,370	6,079,165
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	869,472	0	33,300	902,772
TOTAL RESERVAS	869,472	0	33,300	902,772
FONDO ESPECIAL	31,114	0	0	31,114
FONDO AMORTIZACIONES DE APORTES	2,183	0	30,468	32,652
FONDOS SOCIALES CAPITALIZABLES	18,081	0	0	18,081
FONDO INNOVACION TECNOLOGICA	120,000	0	0	120,000
FONDOS PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	390,039	0	0	390,039
OTROS FONDOS	0	0	0	0
TOTAL FONDOS ESPECIALES	561,418	0	30,468	591,886
SUPERAVIT DE PATRIMONIO	476	0	0	476
REVALUACION ACTIVOS FIJOS	560,586	0	0	560,586
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR	166,501	33,035	0	133,466
RESULTADOS CONVERSION NIIF	0	0	0	0
RESULTADO DEL EJERCICIO	0	0	0	0
EXCEDENTES EJERCICIO ANTERIOR	27,616	27,616	0	0
TOTAL PATRIMONIO	8,116,696	369,483	521,139	8,268,351

DISTRIBUCION DE LOS EXCEDENTES AÑO 2022		
RESERVA DE PROTECCION DE APORTES	26,693	20.00%
FONDO DE EDUCACION	26,693	20.00%
FONDO DE SOLIDARIDAD	13,347	10.00%
FONDO AMORTIZACION DE APORTES	52,729	39.51%
FONDO BIENESTAR COMUNITARIO	10,000	7.49%
RES. ADICIONAL PARA PROTECCION DE APORTES	4,004	3.00%
TOTAL DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	133,466	100%

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


GLORIA JOHANNA GONZALEZ PRIETO
Gerente General


SANDRA PATRICIA VARGAS BENITEZ
Contadora Publica
T.P. 75060 - T


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