



Estados *Financieros* 2023



Estado de Situación Financiera por Liquidez comparativo

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2023 (Cifras en Pesos Colombianos)


DETALLE	31-12-2022	31-12-2023	VARIAC. \$	VARIAC. %	NOT. REV.
ACTIVO					
Efectivo y Equivalentes de efectivo	9.267.384.746	5.706.064.523	-3.561.320.224	-38,43%	3
Instrumentos Financieros de Inversión	10.022.364.882	13.120.814.616	3.098.449.734	30,92%	4
Cartera de Crédito Neta	26.556.087.447	27.481.345.556	925.258.109	3,48%	5
Cuentas por Cobrar y Otras	68.048.275	104.749.437	36.701.162	53,93%	6
Activos Intangibles	72.500.000	37.700.000	-34.800.000	-48,00%	8
Activos Materiales	1.639.853.568	1.623.511.318	-16.342.250	-1,00%	7
TOTAL ACTIVOS	47.626.238.919	48.074.185.450	447.946.531	0,94%	
PASIVO					
Depósitos a Costo Amortizado	19.565.733.946	17.639.531.344	-1.926.202.602	-9,84%	9
Créditos Ordinarios a Corto Plazo	0	0	0	0,00%	10
Recaudos de Servicios e Ingresos para Terceros	1.686.627.110	2.008.788.102	322.160.992	19,10%	13
Impuestos Corrientes	20.320.951	19.695.370	-625.581	-3,08%	11
Beneficios a Empleados -Corrientes-	166.268.124	144.440.860	-21.827.264	-13,13%	13
Fondos Sociales y Mutuales	112.030	0	-112.030	-100,00%	12
Otros Pasivos	306.178.099	194.559.442	-111.618.656	-36,46%	11
TOTAL PASIVOS	21.745.240.260	20.007.015.118	-1.738.225.141	-7,99%	

Estado de Situación Financiera por Liquidez comparativo

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2023 (Cifras en Pesos Colombianos)

DETALLE	31-12-2022	31-12-2023	VARIAC. \$	VARIAC. %	NOT. REV.
PATRIMONIO					
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	3.086.390.316	1.809.305.965	-1.277.084.351	-41,38%	14
Aportes Mínimos No Reducibles	13.000.000.330	15.080.000.000	2.079.999.670	16,00%	14
Reservas	5.359.505.683	5.586.296.955	226.791.272	4,23%	15
Fondos de Destinación Específica	2.042.040.477	2.042.040.477	0	0,00%	15
Superávit	152.152	152.152	0	0,00%	16
Resultados del Ejercicio	1.133.956.354	2.294.141.636	1.160.185.282	102,31%	17
Resultados Acumulados Adopción por Primera Vez	1.103.960.873	1.100.240.674	-3.720.199	-0,34%	18
Excedentes o pérdidas no realizados	154.992.475	154.992.475	0	0,00%	19
TOTAL PATRIMONIO	25.880.998.659	28.067.170.333	2.186.171.674	8,45%	
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	47.626.238.919	48.074.18-5.451	-447.946.533	-0,93%	
CUENTAS DE REVELACIÓN:					
DEUDORAS CONTINGENTES	2.709.582.389	4.311.870.998	1.602.288.609	59,13%	
DEUDORAS DE CONTROL	10.000.000.000	10.000.000.000	0	0,00%	
ACREEDORAS DE CONTROL	57.532.596.243	61.594.179.668	4.061.583.426	7,06%	

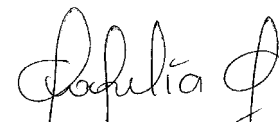
Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta



RAFAEL DE JESÚS TAMAYO CARO
Representante Legal



NUBIA ELENA GUERRA ORREGO
Contadora
T.P. 137.053-T



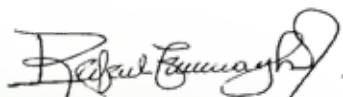
NATALIA ANDREA GALLEGO SIERRA
Revisor Fiscal - T. P. 128.936-T
Designado por ACI

Estado de Resultado Integral

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2023 (Cifras en Pesos Colombianos)

DETALLE	31-12-2022	31-12-2023	VARIAC. \$	VARIAC. %	NOT. REV.
INGRESOS ORDINARIOS DE LA OPERACIÓN					
Intereses por Cartera de Crédito	3.553.560.742	4.477.620.399	924.059.656	26,00%	20
Valoración Instrumentos Financieros de Inversión	1.313.689.657	2.223.866.000	910.176.342	69,28%	20
Ingresos por Comisiones y Otros Servicios	188.677.215	164.039.199	-24.638.016	-13,06%	20
Otros Ingresos Ordinarios	257.773.187	258.781.428	1.008.241	0,39%	20
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS DE LA OPERAC.	5.313.700.801	7.124.307.025	1.810.606.224	34,07%	
EGRESOS ORDINARIOS DE LA OPERACIÓN:					
Intereses Sobre las Captaciones de Ahorros	944.652.456	1.048.535.611	103.883.155	11,00%	22
Gastos Financieros	128.787.437	100.070.533	-28.716.904	-22,30%	21
Deterioro de Cartera y Otros Activos	637.182.672	819.652.314	182.469.642	28,64%	21
Gastos por Beneficios a Empleados	1.557.527.230	1.725.853.938	168.326.708	10,81%	21
Depreciación de Activos Materiales	42.782.751	49.016.469	6.233.718	14,57%	21
Impuestos y Contribuciones	346.772.948	359.350.206	12.577.258	3,63%	21
Otros Gastos Generales de la Operación	939.191.286	1.146.111.541	206.920.255	22,03%	21
TOTAL EGRESOS ORDINARIOS DE LA OPERAC.	4.596.896.780	5.248.590.612	651.693.832	14,18%	
EXCEDENTE DE LA OPERACIÓN	716.804.022	1.875.716.413	1.158.912.392	161,68%	
OTROS INGRESOS Y EGRESOS:					
Otros Ingresos	422.313.043	443.247.580	20.934.538	4,96%	20
Menos: Otros Egresos	5.160.711	24.822.358	19.661.647	380,99%	21
TOTAL NETO OTROS INGRESOS Y EGRESOS	417.152.332	418.425.222	1.272.891	0,31%	
EXCEDENTE NETO	1.133.956.354	2.294.141.636	1.160.185.282	102,31%	

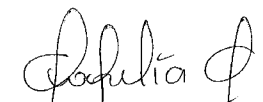
Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta



RAFAEL DE JESÚS TAMAYO CARO
Representante Legal



NUBIA ELENA GUERRA ORREGO
Contadora
T.P. 137.053-T




NATALIA ANDREA GALLEGO SIERRA
Revisor Fiscal - T. P. 128.936-T
Designado por ACI

Estado de Cambios en el Patrimonio

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2023 (Cifras en Pesos Colombianos)

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	FONDOS DE DESTINACIÓN ESP.	SUPERAVIT DE PATRIM.	RESULT. ACUM. POR ADOPC. POR PRIM. VEZ	EXCED. O PÉRDID. NO REALIZADAS	EXCED. O PÉRDID. DEL EJERCICIO	SALDO FINAL
Patrimonio al 31 de diciembre de 2021	15.343.369.113	5.170.881.799	2.042.040.477	152.152	1.103.960.873	154.992.475	0	23.815.396.889
Incremento en los Aportes Ordinarios	-446.140.797							-446.140.797
Incremento en el Capital Mínimo Irreducible	1.189.162.000							1.189.162.000
Incremento en los Aportes Amortizados	330							330
Incremento en las Reserva para Protección de Aportes		188.623.884						188.623.884
Incrementos Fondo para Revalorización de Aportes								0
Incremento Fondo para Amortización de Aportes			0					0
Incremento Auxilios y Donaciones								0
Resultados de Ejercicios Anteriores								0
Utilización de Fondo para Revalorización de Aportes								0
Utilización de Fondo para Amortización de Aportes								0
Patrimonio al 31 de diciembre de 2022	16.086.390.646	5.359.505.683	2.042.040.477	152.152	1.103.960.873	154.992.475	0	24.747.042.305
Incremento en los Aportes Ordinarios	-1.277.084.351							-1.277.084.351
Incremento en el Capital Mínimo Irreducible	2.079.999.670							2.079.999.670
Incremento en los Aportes Amortizados	0							0
Incremento en las Reserva para Protección de Aportes		226.791.272						226.791.272
Incrementos Fondo para Revalorización de Aportes								0
Incremento Fondo para Amortización de Aportes			0					0
Incremento Auxilios y Donaciones					-3.720.199			-3.720.199
Utilización de Fondo para Revalorización de Aportes								0
Utilización de Fondo para Amortización de Aportes								0
Excedentes 2023							2.294.141.636	2.294.141.636
Patrimonio al 31 de diciembre de 2023	16.889.305.964	5.586.296.955	2.042.040.477	152.152	1.100.240.674	154.992.475	2.294.141.636	28.067.170.333

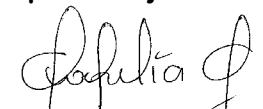
Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta



RAFAEL DE JESÚS TAMAYO CARO
Representante Legal



NUBIA ELENA GUERRA ORREGO
Contadora
T.P. 137.053-T



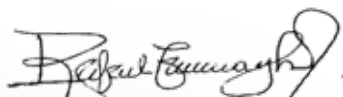
NATALIA ANDREA GALLEGO SIERRA
Revisor Fiscal - T. P. 128.936-T
Designado por ACI

Estado de Flujo de Efectivo

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2023 (Cifras en Pesos Colombianos)

DETALLE	2.022	2.023
EXCEDENTE NETO	1.133.956.354	2.294.141.636
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFE		
Deterioro de Cartera	480.875.666	365.237.514
Deterioro CxC	0	(2.683.202)
Depreciación	28.632.751	34.316.469
EXCEDENTE NETO AJUSTADO	1.643.464.770	2.691.012.417
Depósitos a Costo Amortizado	(1.316.560.300)	(1.926.202.602)
Recaudos de Servicios e Ingresos para Terceros	388.101.759	322.160.992
Impuestos Corrientes	(924.649)	(625.581)
Beneficios a Empleados -Corrientes-	(19.716.899)	(21.827.264)
Cartera de Crédito Neta	(3.552.152.277)	(1.290.495.623)
Cuentas por Cobrar y Otras	(44.947.539)	(34.017.960)
Fondos Sociales y Mutuales	(768.715.577)	(907.277.113)
Otros Pasivos	(67.451.664)	(111.618.656)
OPERACIÓN	(3.738.902.376)	(1.278.891.390)
Activos Intangibles	34.800.000	34.800.000
Instrumentos Financieros de Inversión	(2.326.626.528)	(3.098.449.734)
Activos Materiales	1.502.770	(17.974.219)
INVERSIÓN	(2.290.323.758)	(3.081.623.953)
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	(446.140.797)	(1.277.084.351)
Aportes Mínimos No Reducibles	1.189.162.330	2.079.999.670
TOTAL FINANCIACIÓN	743.021.533	799.195.120
TOTAL EFECTIVO	(5.286.204.601)	(3.561.320.223)
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	14.553.589.348	9.267.384.747
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	9.267.384.747	5.706.064.523

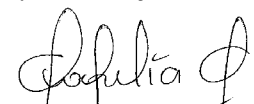
Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta



RAFAEL DE JESÚS TAMAYO CARO
Representante Legal



NUBIA ELENA GUERRA ORREGO
Contadora
T.P. 137.053-T



NATALIA ANDREA GALLEGO SIERRA
Revisor Fiscal - T. P. 128.936-T
Designado por ACI