

ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA
CIFRAS COMPARATIVAS A A DICIEMBRE 31 DE 2022-2021



ACTIVO	NOTA	2.022	2.021
CORRIENTE			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	1	889.970.506,92	892.029.395,00
Bancos y otras entidades		861.144.835,19	870.224.723,00
Inversiones		28.825.671,73	21.804.672,00
CARTERA DE CREDITOS	2	5.108.704.882,45	4.315.180.947,00
Crédito de consumo		5.930.015.984,00	4.905.773.626,00
Deterioro de cartera de créditos		(821.311.101,55)	(590.592.679,00)
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	3	35.858.525,64	56.011.759,00
Anticipo de Impuestos		6.131.267,42	3.426.607,00
Otras cuentas por cobrar		29.727.258,22	52.585.152,00
OTROS ACTIVOS	4	-	4.094.537,00
Licencias software		-	4.094.537,00
Total ACTIVO CORRIENTE		6.034.533.915,01	5.267.316.638,00
ACTIVOS INMATERIALES	5		
Propiedad Planta y Equipo		13.956.740,72	20.663.469,00
Total ACTIVO CORRIENTE		13.956.740,72	20.663.469,00
TOTAL ACTIVO		6.048.490.655,73	5.287.980.107,00
PASIVOS			
CORRIENTE			
OBLIGACIONES FINANCIERA	6	4.138.407.800,00	3.479.532.845,00
Otras entidades		4.138.407.800,00	3.479.532.845,00
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	7	255.680.970,78	515.321.389,00
Comisiones y honorarios		21.864.673,00	-
Costos y gastos por pagar		25.467.864,00	-
Retenciones en la fuente		7.084.463,00	5.671.000,00
Pasivos por impuestos corrientes		33.769.218,58	20.657.000,00
Valores por reintegrar		164.328.006,00	488.993.389,00
Retenciones y aportes de nomina		3.166.746,20	-
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	8	223.543.252,06	183.078.525,00
Fondo social de educación		57.572.769,93	70.944.903,00
Fondo social de solidaridad		97.643.868,13	70.858.628,00
Fondo recreación		68.326.614,00	41.274.994,00
OTROS PASIVOS	9	304.405.687,17	13.460.850,00
Obligaciones laborales		13.170.292,00	13.460.850,00
Ingresos anticipados		291.235.395,17	-
Total pasivo corriente		4.922.037.710,01	4.191.393.609,00
TOTAL PASIVO		4.922.037.710,01	4.191.393.609,00

PATRIMONIO	10	2.022	2.021
Capital social		653.386.357,32	610.420.338,00
Reservas		340.228.885,10	304.160.058,00
Fondos de destinación específica		1.661.968,55	1.661.969,00
Resultado del ejercicio		131.175.734,75	180.344.133,00
TOTA PATRIMONIO		1.126.452.945,72	1.096.586.498,00
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		6.048.490.655,73	5.287.980.107,00




FRANCIA HELENA ZULUAGA ZULUAGA
 Representante Legal


JAIME ENRIQUE CABARCAS PEREZ
 Contador Publico
 TP 62799


MARIA TERESA JIMENEZ PAEZ
 Revisoría Fiscal
 TP 91366

ESTADO DE RESULTADOS
CIFRAS COMPARATIVAS A A DICIEMBRE 31 DE 2022-2021



INGRESOS		2.022	2.021
INGRESOS ORDINARIOS	11	1.572.900.592,00	1.266.474.010,00
Ingresos cartera de créditos		1.572.900.592,00	1.266.474.010,00
OTROS INGRESOS	12	548.867.529,84	905.180.008,00
Otros ingresos		507.370.757,84	905.180.008,00
Recuperación de deterioro		41.496.772,00	-
Total INGRESOS		2.121.768.121,84	2.171.654.018,00
COSTOS Y GASTOS			
GASTOS DE ADMINISTRACION		1.027.786.049,80	1.477.012.012,00
Gastos de Personal	13	265.730.554,29	187.355.026,00
Gastos Generales	14	520.535.807,96	794.431.872,00
Deterioro	15	230.718.422,55	486.496.179,00
Amortización y agotamiento	16	4.094.537,00	1.672.269,00
Depreciación	7	6.706.728,00	7.056.666,00
GASTOS FINANCIEROS		962.806.337,29	514.297.873,00
Gastos Financieros	8	603.446.427,29	514.097.873,00
Otros Gastos	19	359.359.910,00	200.000,00
Total COSTOS Y GASTOS		1.990.592.387,09	1.991.309.885,00
RESULTADO DEL EJERCICIO		131.175.734,75	180.344.133,00

FRANCISCA HELENA ZULUAGA ZULUAGA
Representante Legal

JAIME ENRIQUE CABARCAS PEREZ
Contador Publico
TP 62799

MARIA TERESA JIMENEZ PAEZ
Revisoría Fiscal
TP 91366