

# ESTADO DE RESULTADOS

CONCEPTO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	EJECUCION ACUM. 2022
Ingresos de cartera	4,304	5,602	7,007	9,716	13,221	5,915	5,412	9,058	5,845	6,632	72,712
Costos de cartera	713	785	1,858	1,337	7,956	730	1,368	3,692	582	685	19,705
Gastos de cartera	1,439	1,422	1,617	1,517	2,265	1,674	1,397	1,394	1,577	1,516	15,817
Provisiones de cartera	1,625	1,690	1,133	1,454	3,215	1,150	174	1,276	1,077	1,070	13,864
<b>UTILIDAD BRUTA DE CARTERA</b>	<b>528</b>	<b>1,704</b>	<b>2,398</b>	<b>5,409</b>	<b>-215</b>	<b>2,362</b>	<b>2,473</b>	<b>2,696</b>	<b>2,609</b>	<b>3,362</b>	<b>23,325</b>
<b>MARGEN DE CARTERA</b>	<b>12%</b>	<b>30%</b>	<b>34%</b>	<b>56%</b>	<b>-2%</b>	<b>40%</b>	<b>46%</b>	<b>30%</b>	<b>45%</b>	<b>51%</b>	<b>32%</b>
Ingresos de inmuebles	428	466	1,098	456	1,218	1,658	915	1,944	1,620	1,062	10,867
Costos de inmuebles	0	0	66	71	102	274	33	511	12	80	1,148
Gastos de inmuebles	963	1,706	932	991	1,600	968	920	887	766	2,793	12,527
Provisiones de inmuebles	18	63	156	77	15	250	54	12	135	-16	763
<b>UTILIDAD BRUTA DE INMUEBLES</b>	<b>-553</b>	<b>-1,303</b>	<b>-56</b>	<b>-682</b>	<b>-499</b>	<b>166</b>	<b>-90</b>	<b>534</b>	<b>707</b>	<b>-1,794</b>	<b>-3,571</b>
<b>MARGEN DE INMUEBLES</b>	<b>-129%</b>	<b>-279%</b>	<b>-5%</b>	<b>-150%</b>	<b>-41%</b>	<b>10%</b>	<b>-10%</b>	<b>27%</b>	<b>44%</b>	<b>-169%</b>	<b>-33%</b>
<b>MARGEN DE (CARTERA + INMUEBLES)</b>	<b>-1%</b>	<b>7%</b>	<b>29%</b>	<b>46%</b>	<b>-5%</b>	<b>33%</b>	<b>38%</b>	<b>29%</b>	<b>44%</b>	<b>20%</b>	<b>24%</b>
Ingresos otros activos	10	49	8,176	11	41	78	45	46	1,878	48	10,380
Gastos de funcionamiento	1,489	1,270	1,479	1,308	1,279	1,375	1,399	1,305	1,574	1,257	13,735
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>-1,504</b>	<b>-820</b>	<b>9,039</b>	<b>3,429</b>	<b>-1,953</b>	<b>1,230</b>	<b>1,029</b>	<b>1,971</b>	<b>3,620</b>	<b>359</b>	<b>16,400</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>-32%</b>	<b>-13%</b>	<b>56%</b>	<b>34%</b>	<b>-13%</b>	<b>16%</b>	<b>16%</b>	<b>18%</b>	<b>39%</b>	<b>5%</b>	<b>17%</b>
Otros Ingresos	199	410	367	519	543	693	698	993	1,385	999	6,806
Otros Gastos	149	149	142	142	144	455	225	144	147	148	1,845
Impuestos	251	646	1,182	2,221	-1,305	1,090	795	497	1,867	1,443	8,687
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>-1,704</b>	<b>-1,205</b>	<b>8,082</b>	<b>1,585</b>	<b>-249</b>	<b>378</b>	<b>707</b>	<b>2,323</b>	<b>2,991</b>	<b>-234</b>	<b>12,673</b>
<b>MARGEN NETO</b>	<b>-34%</b>	<b>-18%</b>	<b>49%</b>	<b>15%</b>	<b>-2%</b>	<b>5%</b>	<b>10%</b>	<b>19%</b>	<b>28%</b>	<b>-3%</b>	<b>13%</b>

Nombre documento: Balance General y Estado de Actividad Financiera

Corte: octubre de 2022

Área Responsable: Gerencia Financiera

Funcionario encargado de consolidar la información: Jacqueline Otálvaro Gamba - Analista Financiero.

Revisó: Martha Lucía Martínez Sandoval - Gerente Financiero



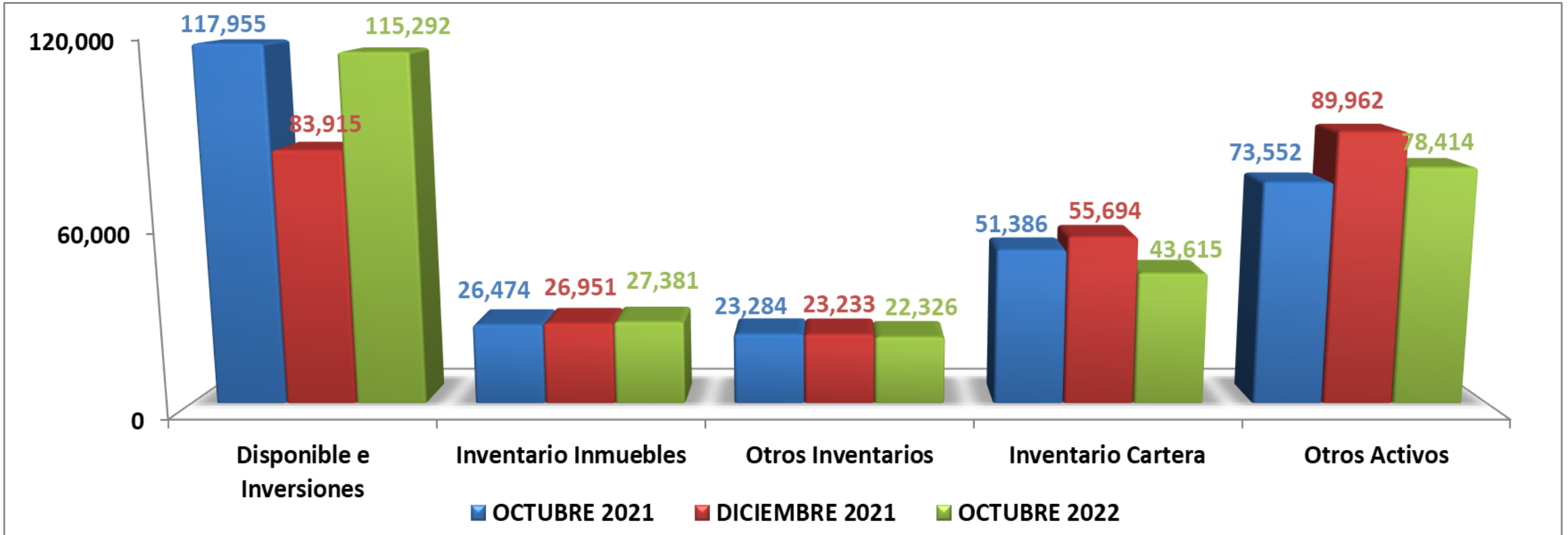
# ESTADO DE RESULTADOS

## A octubre 2022 - Ejecución vs Presupuesto

CONCEPTO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	EJECUCIÓN	EJECUCION	VAR. (\$)	VAR. (%)
	2022	2022	(\$)	(%)		2021	2022 - 2021
Ingresos de cartera	57,184	61,241	4,058	107%	55,766	5,476	10%
Ingresos recuperación Provisión de cartera	<b>4,289</b>	<b>11,470</b>	7,182	267%	10,390	1,080	10%
Costo de cartera por castigo de cartera	<b>4,289</b>	<b>11,470</b>	7,182	267%	10,390	1,080	10%
Costo de cartera	7,441	8,235	793	111%	9,370	-1,136	-12%
Gastos de cartera	15,205	15,817	612	104%	13,357	2,460	18%
Provisiones de cartera	15,137	13,864	-1,273	92%	18,354	-4,490	-24%
<b>UTILIDAD BRUTA DE CARTERA</b>	<b>19,400</b>	<b>23,325</b>	<b>3,925</b>	<b>120%</b>	<b>14,685</b>	<b>8,641</b>	<b>59%</b>
Ingresos de inmuebles	45,091	10,867	-34,224	24%	22,030	-11,163	-51%
Costo de inmuebles	27,054	1,148	-25,906	4%	9,940	-8,792	-88%
Gastos de inmuebles	12,328	12,527	199	102%	10,021	2,506	25%
Provisiones de inmuebles	0	763	763	100%	503	260	52%
<b>UTILIDAD BRUTA DE INMUEBLES</b>	<b>5,709</b>	<b>-3,571</b>	<b>-9,280</b>	<b>-163%</b>	<b>1,566</b>	<b>-5,136</b>	<b>-328%</b>
Ingresos otros activos	10,555	10,380	-175	98%	7,066	3,315	47%
Gastos de funcionamiento	15,263	13,735	-1,528	90%	12,529	1,206	10%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>20,402</b>	<b>16,400</b>	<b>-4,002</b>	<b>80%</b>	<b>10,787</b>	<b>5,613</b>	<b>52%</b>
Otros Ingresos	2,776	6,806	4,030	245%	2,170	4,636	214%
Otros Gastos	1,196	1,845	649	154%	1,353	492	36%
Impuestos	12,512	12,243	-269	98%	7,215	5,028	70%
Impuestos - Beneficio tributario por castigo	<b>-1,329</b>	<b>-3,556</b>	-2,226	267%	-1,285	-2,271	-177%
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>10,799</b>	<b>12,673</b>	<b>1,874</b>	<b>117%</b>	<b>5,673</b>	<b>7,000</b>	<b>123%</b>

# BALANCE GENERAL - ACTIVO

A octubre 2022



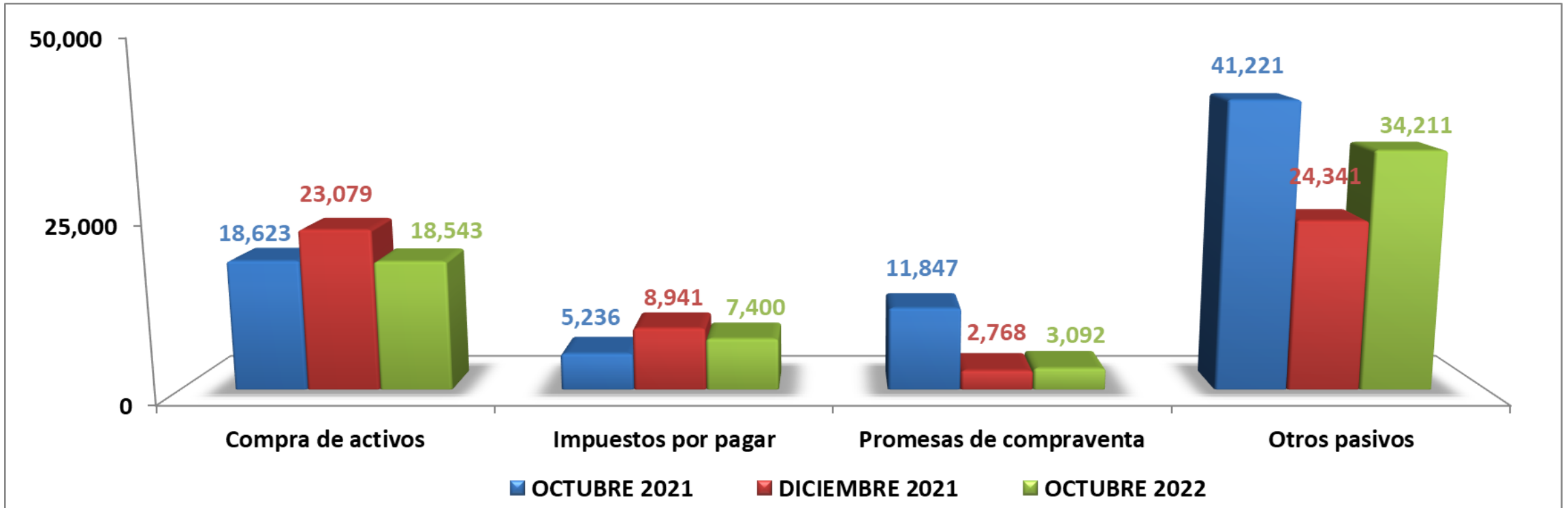
**\$ 292,652**

**\$ 279,755**

**\$ 287,027**

# BALANCE GENERAL - PASIVO

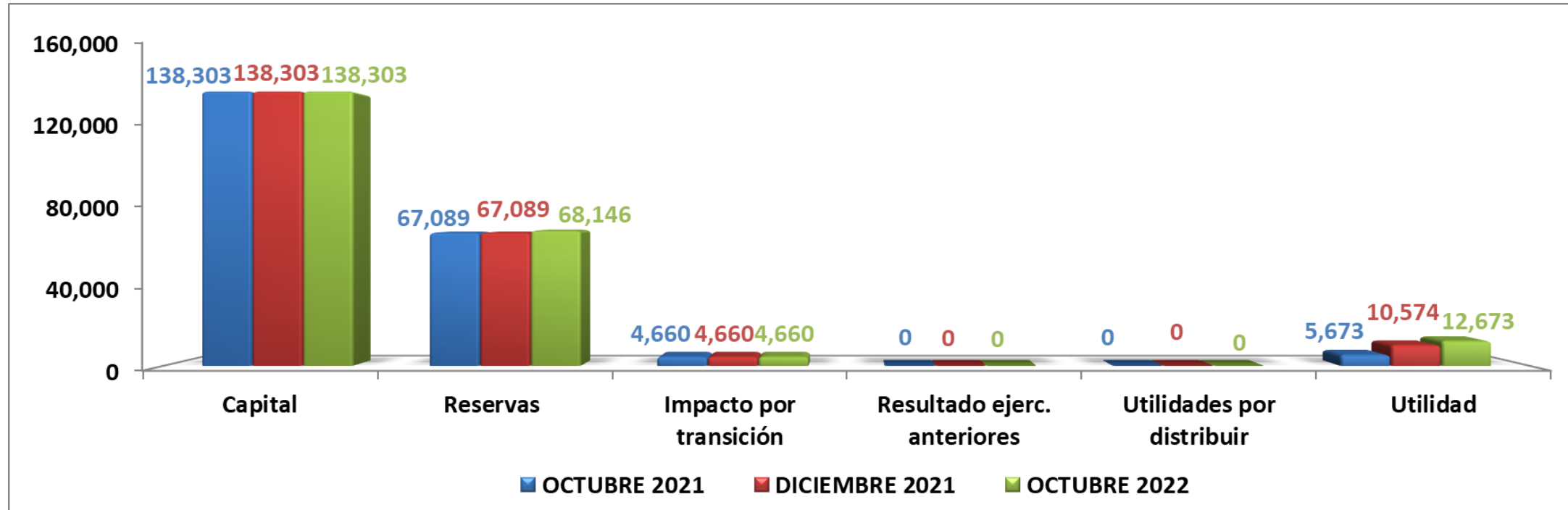
A octubre 2022



<b>\$ 76,927</b>	<b>\$ 59,129</b>	<b>\$ 63,245</b>
------------------	------------------	------------------

# BALANCE GENERAL - PATRIMONIO

A octubre 2022



\$ 215,725	\$ 220,626	\$ 223,783
------------	------------	------------

# BALANCE GENERAL

A octubre 2022

	ENE.	FEB.	MAR.	ABR.	MAY.	JUN.	JUL.	AGO.	SEP.	OCT.
<b>Total Activo</b>	<b>280,590</b>	<b>278,954</b>	<b>282,240</b>	<b>276,651</b>	<b>273,155</b>	<b>274,228</b>	<b>275,257</b>	<b>276,515</b>	<b>286,946</b>	<b>287,027</b>
Disponible e Inversiones	86,710	86,733	90,709	96,535	95,665	98,477	100,738	100,032	103,965	115,292
Inventario Inmuebles	26,951	26,977	26,860	26,792	26,802	26,507	27,084	26,597	26,723	27,381
Inventario muebles	82	82	82	82	47	47	47	47	47	47
Inventario Acciones	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245
Inventario Fideicomisos	21,905	21,905	21,905	21,905	21,905	21,905	21,905	21,905	21,905	21,033
Inventario Cartera	53,543	51,295	49,150	47,152	43,144	42,101	40,400	42,780	45,408	43,615
<b>Total Inventario</b>	<b>103,727</b>	<b>101,505</b>	<b>99,243</b>	<b>97,177</b>	<b>93,144</b>	<b>91,806</b>	<b>90,682</b>	<b>92,575</b>	<b>95,329</b>	<b>93,321</b>
Anticipo de impuestos	10,480	10,575	11,275	5,541	5,674	5,884	6,042	5,900	6,325	6,691
Activos fijos	8,128	8,103	8,077	8,062	8,037	8,011	7,982	7,969	7,944	7,922
Otros	71,544	72,040	72,937	69,336	70,635	70,051	69,814	70,040	73,383	63,800
<b>Total Pasivo</b>	<b>61,667</b>	<b>61,237</b>	<b>65,958</b>	<b>58,784</b>	<b>55,537</b>	<b>56,231</b>	<b>56,554</b>	<b>55,489</b>	<b>62,929</b>	<b>63,245</b>
Compra de activos	22,597	22,157	21,206	17,416	15,639	16,035	14,809	16,225	19,996	18,543
Impuestos por pagar	8,052	8,301	9,013	4,910	3,256	4,000	4,145	4,556	6,040	7,400
Promesas de compraventa	2,905	4,346	3,650	3,861	4,154	3,922	4,181	2,556	3,096	3,092
Otros pasivos	28,114	26,433	32,089	32,597	32,488	32,274	33,419	32,152	33,797	34,211
<b>Total Patrimonio</b>	<b>218,922</b>	<b>217,717</b>	<b>216,282</b>	<b>217,867</b>	<b>217,618</b>	<b>217,996</b>	<b>218,703</b>	<b>221,026</b>	<b>224,017</b>	<b>223,783</b>
Capital	138,303	138,303	138,303	138,303	138,303	138,303	138,303	138,303	138,303	138,303
Reservas y valorizaciones	67,089	67,089	68,146	68,146	68,146	68,146	68,146	68,146	68,146	68,146
Impacto por transición al nuevo marco de regulación	4,660	4,660	4,660	4,660	4,660	4,660	4,660	4,660	4,660	4,660
Resultado ejerc. anteriores	10,574	10,574	0	0	0	0	0	0	0	0
Utilidad	-1,704	-2,909	5,173	6,757	6,508	6,887	7,594	9,916	12,907	12,673
<b>Total Pasivo + Patrimonio</b>	<b>280,590</b>	<b>278,954</b>	<b>282,240</b>	<b>276,651</b>	<b>273,155</b>	<b>274,228</b>	<b>275,257</b>	<b>276,515</b>	<b>286,946</b>	<b>287,027</b>