

ESTADO DE RESULTADOS

Cifras expresadas en millones de pesos



CONCEPTO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	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	4,244	5,048	82,003
Costos de cartera	713	785	1,858	1,337	7,956	730	1,368	3,692	582	685	542	491	20,738
Gastos de cartera	1,439	1,422	1,617	1,517	2,265	1,674	1,397	1,394	1,577	1,516	1,456	1,415	18,688
Provisiones de cartera	1,625	1,690	1,133	1,454	3,215	1,150	174	1,276	1,077	1,070	1,149	1,446	16,459
UTILIDAD BRUTA DE CARTERA	528	1,704	2,398	5,409	-215	2,362	2,473	2,696	2,609	3,362	1,096	1,696	26,118
MARGEN DE CARTERA	12%	30%	34%	56%	-2%	40%	46%	30%	45%	51%	26%	34%	32%
Ingresos de inmuebles	428	466	1,098	456	1,218	1,658	915	1,944	1,620	1,062	409	1,317	12,593
Costos de inmuebles	0	0	66	71	102	274	33	511	12	80	0	0	1,148
Gastos de inmuebles	963	1,706	932	991	1,600	968	920	887	766	2,793	1,619	1,723	15,868
Provisiones de inmuebles	18	63	156	77	15	250	54	12	135	-16	401	-214	950
UTILIDAD BRUTA DE INMUEBLES	-553	-1,303	-56	-682	-499	166	-90	534	707	-1,794	-1,611	-192	-5,374
MARGEN DE INMUEBLES	-129%	-279%	-5%	-150%	-41%	10%	-10%	27%	44%	-169%	-394%	-15%	-43%
MARGEN DE (CARTERA + INMUEBLES)	-1%	7%	29%	46%	-5%	33%	38%	29%	44%	20%	-11%	24%	22%
Ingresos otros activos	10	49	8,176	11	41	78	45	46	1,878	48	9	183	10,573
Gastos de funcionamiento	1,489	1,270	1,479	1,308	1,279	1,375	1,399	1,305	1,574	1,257	1,411	1,710	16,856
MARGEN OPERACIONAL	-1,504	-820	9,039	3,429	-1,953	1,230	1,029	1,971	3,620	359	-1,917	-22	14,461
MARGEN OPERACIONAL	-32%	-13%	56%	34%	-13%	16%	16%	18%	39%	5%	-41%	0%	14%
Otros Ingresos	199	410	367	519	543	693	698	993	1,385	999	1,156	1,669	9,631
Otros Gastos	149	149	142	142	144	455	225	144	147	148	143	142	2,130
Impuestos	251	646	1,182	2,221	-1,305	1,090	795	497	1,867	1,443	895	908	10,490
UTILIDAD NETA	-1,704	-1,205	8,082	1,585	-249	378	707	2,323	2,991	-234	-1,798	597	11,472
MARGEN NETO	-34%	-18%	49%	15%	-2%	5%	10%	19%	28%	-3%	-31%	7%	10%

Nombre documento: Balance General y Estado de Actividad Financiera

Corte: diciembre de 2022

Área Responsable: Gerencia Financiera

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

Revisó: Martha Lucia Martínez Sandoval- Gerente Financiero



ESTADO DE RESULTADOS

A diciembre 2022- Ejecución vs Presupuesto

Cifras expresadas en millones de pesos



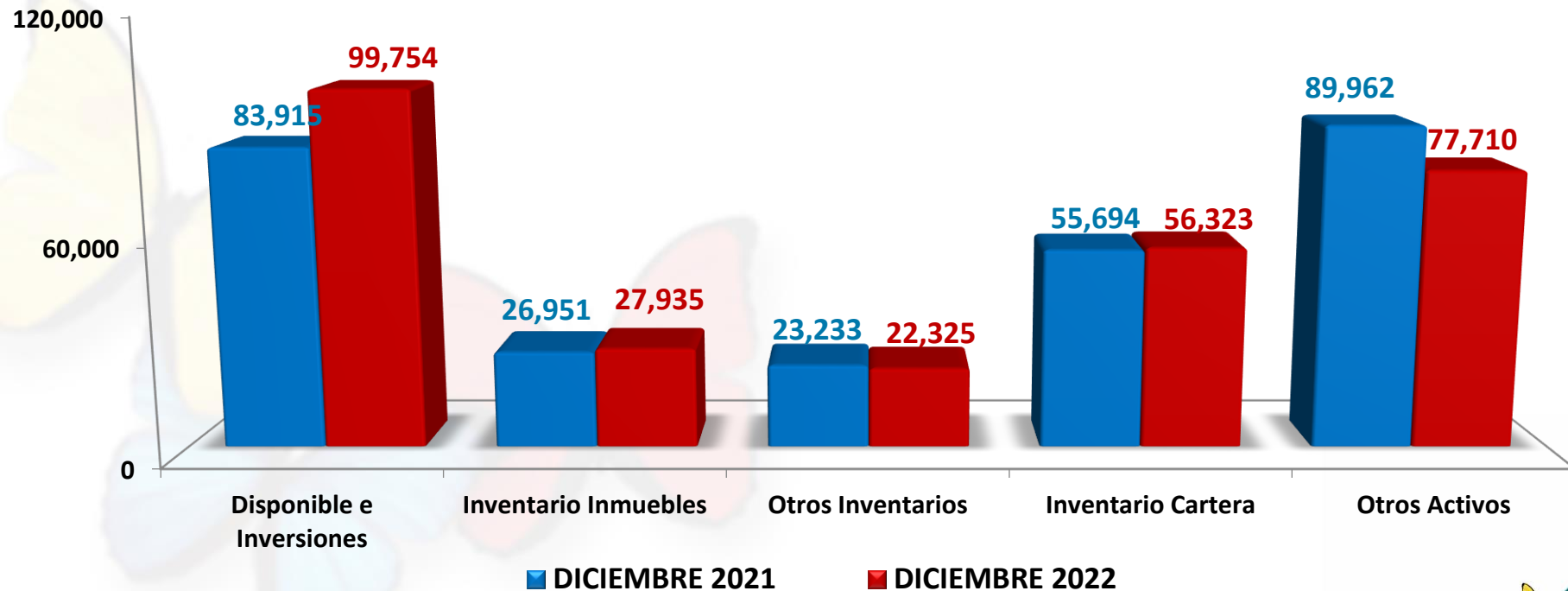
CONCEPTO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	EJECUCIÓN	EJECUCION	VAR. (\$)	VAR. (%)
	2022	2022	(\$)	(%)	2021	2022 - 2021	2022 - 2021
Ingresos de cartera	71,484	70,533	-951	99%	67,147	3,387	5%
Ingresos recuperación Provisión de cartera	5,847	11,470	5,624	196%	10,390	1,080	10%
Costo de cartera por castigo de cartera	5,847	11,470	5,624	196%	10,390	1,080	10%
Costo de cartera	11,130	9,268	-1,862	83%	10,849	-1,581	-15%
Gastos de cartera	18,234	18,688	455	102%	16,151	2,537	16%
Provisiones de cartera	18,029	16,459	-1,570	91%	20,981	-4,522	-22%
UTILIDAD BRUTA DE CARTERA	24,092	26,118	2,026	108%	19,166	6,952	36%
Ingresos de inmuebles	67,531	12,593	-54,939	19%	42,956	-30,363	-71%
Costo de inmuebles	35,570	1,148	-34,423	3%	21,532	-20,384	-95%
Gastos de inmuebles	14,604	15,868	1,265	109%	12,071	3,797	31%
Provisiones de inmuebles	0	950	950	100%	1,221	-271	-22%
UTILIDAD BRUTA DE INMUEBLES	17,358	-5,374	-22,731	-131%	8,132	-13,505	-166%
Ingresos otros activos	12,068	10,573	-1,495	88%	7,366	3,207	44%
Gastos de funcionamiento	18,269	16,856	-1,413	92%	15,484	1,372	9%
MARGEN OPERACIONAL	35,249	14,461	-20,787	41%	19,179	-4,718	-25%
Otros Ingresos	3,575	9,631	6,056	269%	2,748	6,883	251%
Otros Gastos	1,435	2,130	695	148%	1,628	502	31%
Impuestos	18,322	14,046	-4,277	77%	11,010	3,036	28%
Impuestos - Beneficio tributario por castigo	-1,812	-3,556	-1,743	196%	-1,285	-2,271	-177%
UTILIDAD NETA	20,879	11,472	-9,406	55%	10,574	898	8%



BALANCE GENERAL- ACTIVO

A diciembre 2022

Cifras expresadas en millones de pesos



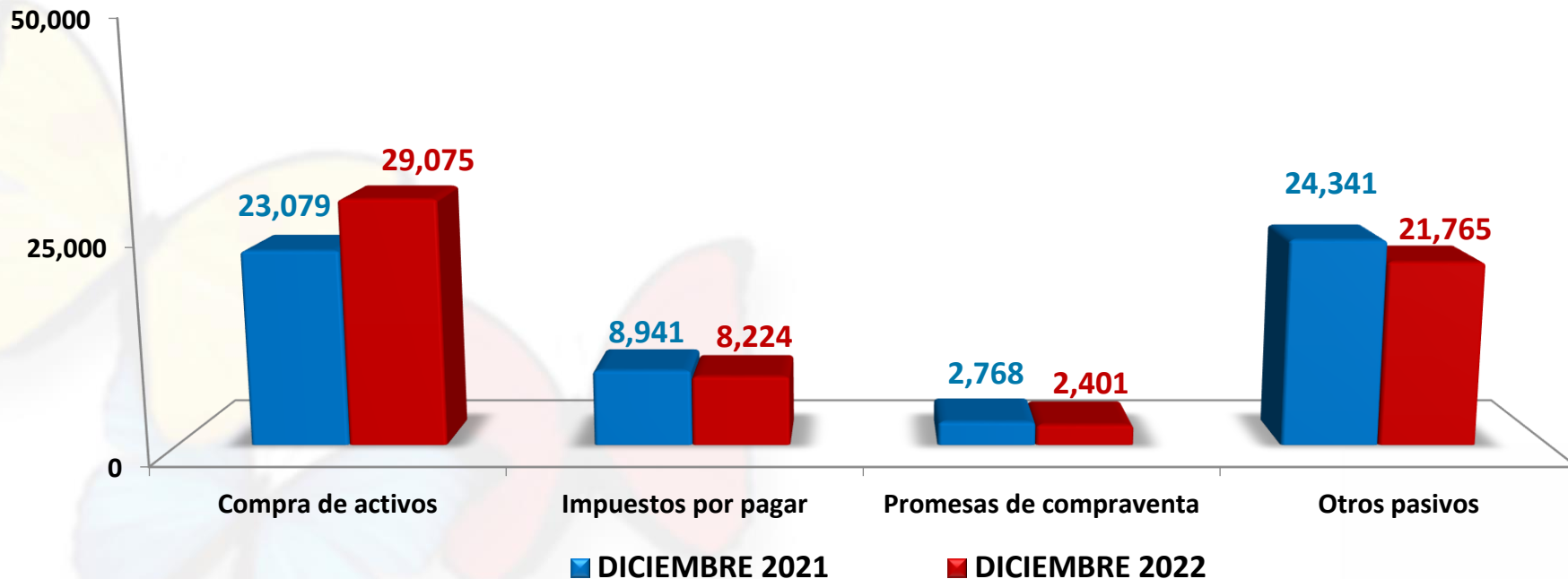
\$ 279,755	\$ 284,046
------------	------------



BALANCE GENERAL- PASIVO

A diciembre 2022

Cifras expresadas en millones de pesos



\$ 59,129

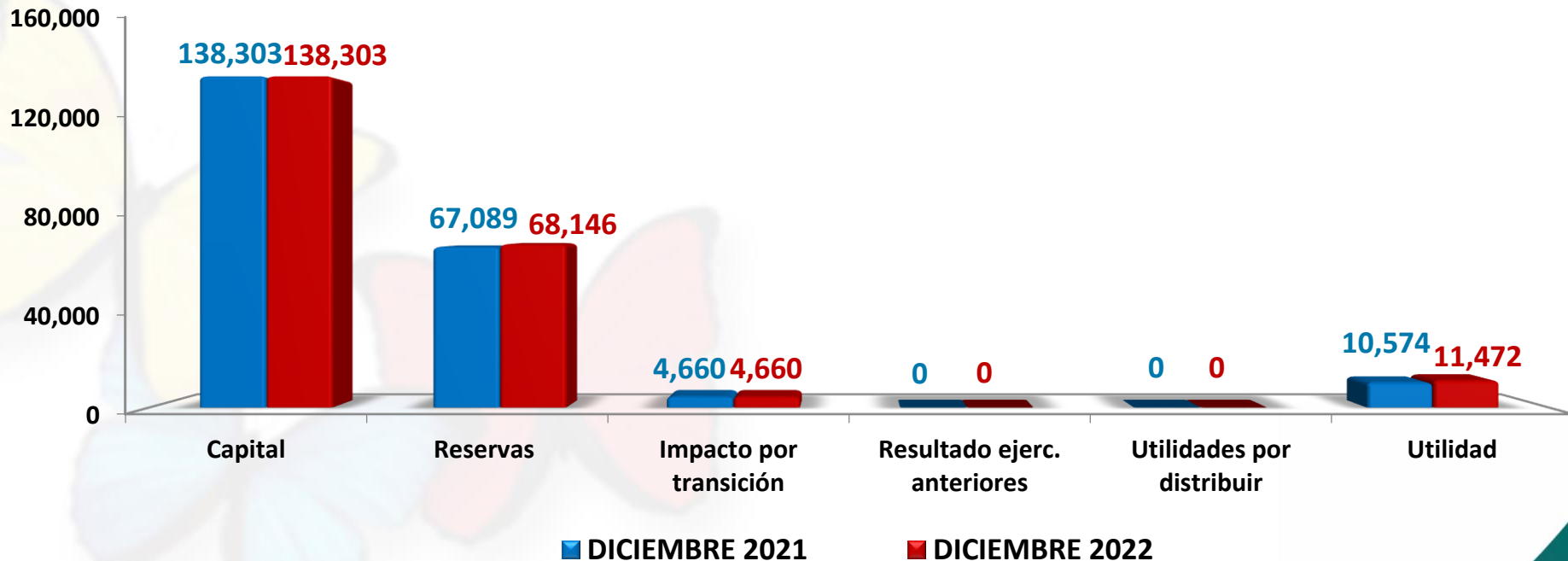
\$ 61,464



BALANCE GENERAL- PATRIMONIO

A diciembre 2022

Cifras expresadas en millones de pesos



\$ 220,626	\$ 222,582
------------	------------



BALANCE GENERAL

A diciembre 2022

Cifras expresadas en millones de pesos



	ENE.	FEB.	MAR.	ABR.	MAY.	JUN.	JUL.	AGO.	SEP.	OCT.	NOV.	DIC.
Total Activo	280,590	278,954	282,240	276,651	273,155	274,228	275,257	276,515	286,946	287,027	289,720	284,046
Disponibles e Inversiones	86,710	86,733	90,709	96,535	95,665	98,477	100,738	100,032	103,965	115,292	114,016	99,754
Inventario Inmuebles	26,951	26,977	26,860	26,792	26,802	26,507	27,084	26,597	26,723	27,381	27,386	27,935
Inventario muebles	82	82	82	82	47	47	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	1,245	1,244
Inventario Fideicomisos	21,905	21,905	21,905	21,905	21,905	21,905	21,905	21,905	21,905	21,033	21,033	21,033
Inventario Cartera	53,543	51,295	49,150	47,152	43,144	42,101	40,400	42,780	45,408	43,615	49,064	56,323
Total Inventario	103,727	101,505	99,243	97,177	93,144	91,806	90,682	92,575	95,329	93,321	98,776	106,582
Anticipo de impuestos	10,480	10,575	11,275	5,541	5,674	5,884	6,042	5,900	6,325	6,691	6,907	7,028
Activos fijos	8,128	8,103	8,077	8,062	8,037	8,011	7,982	7,969	7,944	7,922	7,900	7,876
Otros	71,544	72,040	72,937	69,336	70,635	70,051	69,814	70,040	73,383	63,800	62,121	62,806
Total Pasivo	61,667	61,237	65,958	58,784	55,537	56,231	56,554	55,489	62,929	63,245	67,736	61,464
Compra de activos	22,597	22,157	21,206	17,416	15,639	16,035	14,809	16,225	19,996	18,543	23,864	29,075
Impuestos por pagar	8,052	8,301	9,013	4,910	3,256	4,000	4,145	4,556	6,040	7,400	7,416	8,224
Promesas de compraventa	2,905	4,346	3,650	3,861	4,154	3,922	4,181	2,556	3,096	3,092	3,015	2,401
Otros pasivos	28,114	26,433	32,089	32,597	32,488	32,274	33,419	32,152	33,797	34,211	33,441	21,765
Total Patrimonio	218,922	217,717	216,282	217,867	217,618	217,996	218,703	221,026	224,017	223,783	221,984	222,582
Capital	138,303	138,303	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	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	4,660	4,660
Resultado ejerc. anteriores	10,574	10,574	0	0	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	10,875	11,472
Total Pasivo + Patrimonio	280,590	278,954	282,240	276,651	273,155	274,228	275,257	276,515	286,946	287,027	289,720	284,046

