

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Cifras expresadas en pesos colombianos

ACTIVO							
	Nota	dic-24	Análisis Vertical	dic-23	Análisis Vertical	Variación Horizontal	
ACTIVO		COP\$	%	COP\$	%	Absoluta	Relativa
CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	3	26.090.758.686	14,0%	18.248.862.369	9,9%	7.841.896.317	43,0%
CARTERA DE CREDITO CORRIENTE	5,1	75.610.719.343	40,5%	76.327.885.548	41,3%	-717.166.205	-0,9%
DETERIORO CARTERA DE CREDITO	5,2	-7.988.530.814	-4,3%	-6.988.710.055	-3,8%	-999.820.759	14,3%
INTERESES CARTERA DE CREDITO	5,3	2.598.845.800	1,4%	2.902.083.460	1,6%	-303.237.660	-10,4%
DETERIORO INTERESES CARTERA DE CREDITO	5,3	-942.927.099	-0,5%	-944.062.238	-0,5%	1.135.139	-0,1%
PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS CARTERA DE CREDITO	5,4	106.218.097	0,1%	43.409.526	0,0%	62.808.571	144,7%
DETERIORO PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS CARTERA	5,4	-59.824.469	0,0%	-43.409.526	0,0%	-16.414.943	37,8%
CUENTAS POR COBRAR	6	998.266.476	0,5%	801.354.911	0,4%	196.911.565	24,6%
OTROS ACTIVOS	8	218.508.819	0,1%	78.154.700	0,0%	140.354.119	179,6%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		96.632.034.839	51,8%	90.425.568.695	49%	6.206.466.144	6,9%
NO CORRIENTE							
CARTERA DE CREDITO NO CORRIENTE	5,1	76.974.336.290	41,2%	81.438.799.663	44,1%	-4.464.463.373	-5,5%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DEL PATRIMONIO	4	813.462.216	0,4%	786.565.721	0,4%	26.896.494	3,4%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	7	12.228.367.168	6,6%	12.009.645.935	6,5%	218.721.233	1,8%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		90.016.165.673	48,2%	94.235.011.319	51%	-4.218.845.646	-4,5%
TOTAL ACTIVO		186.648.200.512	100%	184.660.580.014	100%	1.987.620.498	1,1%

PASIVO Y PATRIMONIO							
	Nota	dic-24	Análisis Vertical	dic-23	Análisis Vertical	Variación Horizontal	
PASIVO		COP\$	%	COP\$	%	Absoluta	Relativa
CORRIENTE							
DEPOSITOS DE ASOCIADOS CORRIENTE	9	127.209.292.015	68,2%	120.618.219.646	65,3%	6.591.072.369	5,5%
INTERESES DEPOSITOS DE ASOCIADOS	9	1.775.330.714	1,0%	2.465.921.239	1,3%	-690.590.525	-28,0%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	10	966.312.454	0,5%	6.774.072.266	3,7%	-5.807.759.813	-85,7%
CUENTAS POR PAGAR	11	3.669.925.275	2,0%	3.665.748.875	2,0%	4.176.400	0,1%
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	11	342.796.360	0,2%	429.065.404	0,2%	-86.269.044	-20,1%
FONDOS SOCIALES	12	86.894.691	0,0%	180.918.170	0,1%	-94.023.479	-52,0%
OBLIGACIONES LABORALES	13	1.475.487.945	0,8%	1.328.332.492	0,7%	147.155.453	11,1%
OTROS PASIVOS	13	298.757.889	0,2%	360.642.242	0,2%	-61.884.353	-17,2%
PROVISIONES	14	139.290.000	0,1%	-	0,0%	139.290.000	100,0%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		135.964.087.343	72,8%	135.822.920.335	73,6%	141.167.008	0,1%
NO CORRIENTE							
DEPOSITOS DE ASOCIADOS NO CORRIENTE	9	280.669.247	0,2%	488.629.701	0,3%	-207.960.454	-42,6%
OBLIGACIONES FINANCIERAS NO CORRIENTE	10	1.906.422.253	1,0%	1.529.789.767	0,8%	376.632.487	24,6%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		2.187.091.500	1,2%	2.018.419.468	1,1%	168.672.033	8,4%
TOTAL PASIVO		138.151.178.843	74,0%	137.841.339.803	74,6%	309.839.040	0,2%
PATRIMONIO							
APORTES SOCIALES	15	12.887.778.124	6,9%	11.470.392.023	6,2%	1.417.386.101	12,4%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	15	20.619.200.000	11,0%	20.619.200.000	11,2%	-	0,0%
RESERVAS	16	7.427.714.088	4,0%	7.283.249.484	3,9%	144.464.605	2,0%
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	16	362.245.439	0,2%	311.603.217	0,2%	50.642.222	16,3%
GANANCIA ACUMULADA (ADOPCION NIIF)	18	2.032.965.651	1,1%	2.136.275.650	1,2%	(103.309.999)	-4,8%
ORI - REVALUACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	18	5.163.190.324	2,8%	4.741.499.609	2,6%	421.690.715	8,9%
RESULTADO DEL EJERCICIO	17	3.928.043	0,0%	257.020.229	0,1%	-253.092.186	-98,5%
TOTAL PATRIMONIO		48.497.021.669	26,0%	46.819.240.211	25,4%	1.677.781.458	3,6%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		186.648.200.512	100%	184.660.580.014	100%	1.987.620.498	1,1%

LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 25 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Ver opinion adjunta

ORIGINAL FIRMADO

 VICTOR HUGO CAMACHO CORREA
 Gerente General

ORIGINAL FIRMADO

 BIBIANA MARIA LONDOÑO FORERO
 Contador Público
 T.P. 197.835 - T

ORIGINAL FIRMADO

 JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
 Revisor Fiscal
 T.P. 40.516 - T
 Delegado OPINE CONSULTORES S.A.S.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2024 - ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2023

Cifras expresadas en pesos colombianos

INGRESOS							
	Nota	dic-24	Análisis Vertical	dic-23	Análisis Vertical	Variación Horizontal	
		COP\$	%	COP\$	%	Absoluta COP\$	Relativa %
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS		32.895.453.623	79,8%	31.983.074.213	79,2%	912.379.410	2,9%
INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES		2.211.454.750	5,4%	1.850.603.615	4,6%	360.851.135	19,5%
OTROS INGRESOS		1.050.132.389	2,5%	718.545.964	1,8%	331.586.425	46,1%
RECUPERACIONES DETERIORO		4.532.613.208	11,0%	5.541.952.874	13,7%	-1.009.339.666	-18,2%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		163.190.941	0,4%	175.849.289	0,4%	-12.658.348	-7,2%
INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA PROPIEDAD		173.889.783	0,4%	-	0,0%	173.889.783	100,0%
INGRESOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		187.090.585	0,5%	136.980.106	0,3%	50.110.479	36,6%
TOTAL INGRESOS	19	41.213.825.279	100%	40.407.006.061	100%	806.819.218	2,0%
COSTOS Y GASTOS							
COSTOS DE VENTAS Y PRESTACION SERVICIOS	20	9.078.346.161	22,0%	9.455.622.808	23,4%	-377.276.647	-4,0%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	21,1	13.432.945.385	32,6%	12.490.360.799	30,9%	942.584.586	7,5%
GASTOS GENERALES	21,2	9.130.935.413	22,2%	9.111.766.904	22,5%	19.168.509	0,2%
DETERIORO	21,3	8.888.399.053	21,6%	8.411.859.984	20,8%	476.539.069	5,7%
DEPRECIACION	21,4	239.195.546	0,6%	223.063.440	0,6%	16.132.105	7,2%
GASTOS FINANCIEROS	21,5	118.280.644	0,3%	122.448.427	0,3%	-4.167.783	-3,4%
OTROS GASTOS	21,6	321.795.034	0,8%	334.863.470	0,8%	-13.068.436	-3,9%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	20-21	41.209.897.236	100,0%	40.149.985.832	99,4%	1.059.911.404	2,6%
RESULTADO DEL EJERCICIO		3.928.043	0,0%	257.020.229	0,6%	-253.092.186	-98,5%

LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 25 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Ver opinión adjunta

ORIGINAL FIRMADO

VICTOR HUGO CAMACHO CORREA
Gerente General

ORIGINAL FIRMADO

BIBIANA MARIA LONDOÑO FORERO
Contador Público
T.P. 197835-T

ORIGINAL FIRMADO

JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
Revisor Fiscal - Delegado OPINE CONSULTORES S.A.S.
T.P. 40.516 - T

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2.024 - ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2.023

Cifras expresadas en pesos colombianos

Metodo Indirecto

	2024	2023
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
	COP\$	COP\$
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	3.928.043	257.020.229
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
DEPRECIACION	239.195.546	223.063.440
DETERIORO	8.888.399.053	8.411.859.984
REGUPERACIONES DE CARTERA	-4.532.613.208	-5.541.952.874
TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	4.594.981.391	3.092.970.550
TOTAL FUENTES GENERADAS POR LA OPERACIÓN	4.598.909.433	3.349.990.779
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	2.081.373.385	-13.134.742.545
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CUENTAS POR COBRAR	-196.911.565	-180.159.294
(AUMENTO) O DISMINUCION EN OTROS ACTIVOS	-140.354.119	6.382.276
AUMENTO O (DISMINUCION) EN IMPUESTOS	-86.269.044	108.398.716
AUMENTO O (DISMINUCION) EN CUENTAS POR PAGAR	4.176.400	64.070.277
AUMENTO O (DISMINUCION) EN OBLIGACIONES LABORALES	147.155.453	121.362.895
AUMENTO O (DISMINUCION) EN OTROS PASIVOS	-61.884.353	43.727.075
AUMENTO O (DISMINUCION) EN PROVISIONES	139.290.000	0
AUMENTO O (DISMINUCION) EN FONDOS SOCIALES	-94.023.479	-145.978.559
TOTAL EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	1.792.552.677	-13.116.939.159
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	6.391.462.110	-9.766.948.380
ACTIVIDADES DE INVERSION		
AUMENTO O DISMINUCION EN ACTIVOS FIJOS	-457.916.778	141.896.784
DISMINUCION EN INVERSIONES INSTRUMENTOS DEL PATRIMONIO	-26.896.494	-19.531.042
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-484.813.273	122.365.742
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
AUMENTO O DISMINUCION DE DEPOSITOS DE ASOCIADOS	5.692.521.390	8.474.245.941
AUMENTO EN OBLIGACIONES FINANCIERAS	-5.431.127.326	1.502.690.774
AUMENTO EN OTRAS CUENTAS PATRIMONIALES	513.487.543	532.420.701
EJECUCION RESULTADO DE EJERCICIO ANTERIOR	-257.020.229	-958.384.598
AUMENTO EN APORTES SOCIALES	1.417.386.101	1.701.189.110
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	1.935.247.479	11.252.161.927
FLUJO DE EFECTIVO NETO	7.841.896.317	1.607.579.290
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022		16.641.283.080
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	18.248.862.369	18.248.862.369
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	26.090.758.686	

LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 25 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Ver opinión adjunta

ORIGINAL FIRMADO

 VICTOR HUGO CAMACHO CORREA
 GERENTE GENERAL

ORIGINAL FIRMADO

 BIBIANA MARIA LONDOÑO FORERO
 Contador Público
 T.P. 197.835 - T

ORIGINAL FIRMADO

 JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
 Revisor Fiscal - TP 40.516 - T
 Delegado OPINE CONSULTORES SAS

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2.024 - ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2.023

Cifras expresadas en pesos colombianos

CONCEPTO	COP\$		COP\$	
	dic-2023	DISMINUCION	AUMENTO	dic-2024
APORTES SOCIALES	11.470.392.023	3.352.947.400	4.770.333.501	12.887.778.124
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	20.619.200.000	-	-	20.619.200.000
TOTAL APORTES SOCIALES	32.089.592.023	3.352.947.400	4.770.333.501	33.506.978.124
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	7.261.027.260	-	144.464.605	7.405.491.864
RESERVAS ESTATUTARIAS	22.222.224	-	-	22.222.224
TOTAL RESERVAS	7.283.249.484	-	144.464.605	7.427.714.088
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	114.666.316	-	-	114.666.316
FONDO ESPECIAL	196.936.901	-	50.642.222	247.579.123
TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	311.603.217	-	50.642.222	362.245.439
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR	257.020.229	257.020.229	-	-
RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO	-	-	3.928.043	3.928.043
RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION NIIF	2.136.275.650	103.309.999	-	2.032.965.651
REVALUACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	4.741.499.609	-	421.690.715	5.163.190.324
TOTAL PATRIMONIO	46.819.240.211	3.713.277.628	5.391.059.086	48.497.021.669

DISTRIBUCION DE LOS EXCEDENTES AÑO 2023		
RESERVA DE PROTECCION DE APORTES	144.464.605	56%
FONDO DE EDUCACION	41.275.601	16%
FONDO DE SOLIDARIDAD	20.637.801	8%
FONDO ESPECIAL	50.642.222	20%
TOTAL DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	257.020.229	100%

LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 25 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Ver opinión adjunta

ORIGINAL FIRMADO

 VICTOR HUGO CAMACHO CORREA
 GERENTE GENERAL

ORIGINAL FIRMADO

 BIBIANA MARIA LONDOÑO FORERO
 CONTADOR PUBLICO
 T.P. 197.835 - T

ORIGINAL FIRMADO

 JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
 REVISOR FISCAL
 DELEGADO OPINE CONSULTORES SAS
 T.P. 40.516 - T