

Estado de Situación Financiera Individual
Comparativo Año
Periodos terminados Diciembre 2023 - Diciembre 2022
 (En Miles de \$)

	dic-2023	dic-2022	% Var		dic-2023	dic-2022	% Var
ACTIVOS				PASIVOS			
Efectivo o equivalente al efectivo	80.117.506	116.794.887	-31,40%				
INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS				OPERACIONES DE CAPTACION Y SERVICIOS FINANCIEROS	204.738.052	262.031.142	-21,86%
ADMINISTRACION DE LIQUIDEZ	55.918.608	53.641.396	4,25%				
A valor de mercado	478.386	492.016	-2,77%				
A costo amortizado	-	-		FINANCIAMIENTO INTERNO DE LARGO PLAZO	0	383.316	-100,00%
Al costo	13.131.133	13.131.133	0,00%				
En controladas	-	-		CUENTAS POR PAGAR	4.442.967	1.399.998	217,36%
En asociadas	43.224.519	40.738.065	6,10%				
Provisión	-	915.430	-				
CUENTAS POR COBRAR - OTRAS							
Dividendos por cobrar	-	-	0,00%				
Descuentos SGR - Varios	497.411	39.681	1153,53%				
Préstamos por cobrar	-	-		BENEFICIOS EMPLEADOS CORTO PL.	347.952	342.164	1,69%
Préstamos Concedidos	269.379.522	259.532.273	3,79%	BENEFICIOS EMPLEADOS LARGO PL.	655.271	713.457	-8,16%
Deterioro	-	9.513.752	-	CALCULO ACTUARIAL	210.056	210.056	0,00%
SUBTOTAL PRESTAMOS POR COBRAR	259.865.770	251.117.789	3,48%	OTROS PASIVOS	8.486.729	10.873.956	-21,95%
Otros Préstamos por cobrar	-	-		OTROS PASIVOS - RECURSOS ADMTRADOS	-	-	0,00%
Avances y Anticipos	-	-	0,00%				
Intereses	-	-	0,00%	TOTAL PASIVOS	218.881.028	275.954.090	-20,68%
Préstamos Empleados	72.734	76.865	-5,37%				
Deterioro Cartera Empleados	-	62.604	-				
Otros Deudores	-	3.791	-100,00%				
Otras Operaciones de Cartera	-	3.000.000	-100,00%				
Intereses Otras Oper. de Cartera	-	5.733	-100,00%				
SUBTOTAL OTROS PREST POR COBRAR	10.130	3.023.784	-99,67%	PATRIMONIO			
INVENTARIOS				Capital Fiscal	86.186.682	86.186.682	0,00%
Materiales y suministros	-	-	0,00%	Reservas Patrimoniales - Contingencias	300.000	300.000	0,00%
TOTAL INVENTARIOS	-	-	0,00%	Reservas Patrimoniales - Fortalecimiento	19.710.635	13.617.020	44,75%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				Reservas Para Protección de Depósitos	47.846.454	27.722.860	72,59%
Propiedades y Equipos	8.545.636	7.239.873	18,04%	Utilidad o Pérdida Ejerc. Anterior	4.584.752	3.642.457	25,87%
Depreciación Acumulada	-	3.786.353	-	Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transicion Nuevo Marco	29.158.706	29.158.706	0,00%
Provisión Propiedad, Planta y Equipo	-	-	0,00%	Utilidad del Ejercicio	124.359	1.071.515	-88,39%
TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS	4.759.283	3.829.684	24,27%	G/P Inversión Admón de Liquidez	90.662	104.293	-13,07%
OTROS ACTIVOS				G/P Aplicación Participación Patrimonial	8.407.023	4.899.425	71,59%
Gastos Pagados por Anticipado	-	79.545	-100,00%				
Cargos Diferidos	-	-	0,00%				
Bienes Recibidos -Propiedad de Inversion	13.732.516	13.732.516	0,00%				
Bienes de Arte y Cultura	-	-	0,00%				
Intangibles	389.079	397.766	-2,18%				
TOTAL OTROS ACTIVOS	14.121.595	14.209.827	-0,62%	PATRIMONIO	196.409.274	166.702.958	17,82%
TOTAL ACTIVOS	415.290.302	442.657.048	-6,18%	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	415.290.302	442.657.048	-6,18%

GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
Gerente

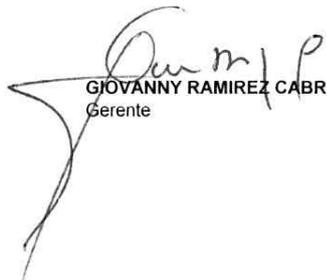
LEONEL GUZMAN BOLANOS
Contador
T.P. 53024-T

PARMENIDES OCAMPO MARIN
Revisor Fiscal
T.P. 22533-T
Miembro Padel Auditores S.A.S



Estado del Resultado Integral Individual
Comparativo Año
Periodos terminados Diciembre 2023 - Diciembre 2022
 (En Miles de \$)

	dic-2023	dic-2022	%
INGRESOS			
Intereses de préstamos concedidos	44.486.422	19.963.294	122,84%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	44.190	20.917	111,26%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	14.528.135	14.001.788	3,76%
Subtotal Ingresos Financieros	59.058.747	33.986.000	73,77%
OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES			
Certificados de Depósito a Término	2.470.607	1.035.378	138,62%
Depósitos a la Vista	804.083	1.187.600	-32,29%
Convenios	169.023	163.078	3,65%
Créditos de Redescuento	27.024	13.434	101,16%
Comisiones bancarias	3.310	3.248	1,93%
Subtotal Costos de Operacion de Servicios	3.474.047	2.402.738	44,59%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	55.584.700	31.583.262	75,99%
OTROS INGRESOS Y GTOS OPERACIONALES			
OTROS INGRESOS	2.325.217	2.395.572	-2,94%
Recuperacion de Cartera Provisionada	114.843	498.408	-76,96%
Recuperacion Beneficios Posempleo	0	0	0,00%
Revers Perdidas Por Deterioro de Valor	0	0	0,00%
Gan Aplic Metodo Part Patr Inver Asoc	0	112.878	-100,00%
Otras Recuperaciones/Ingresos	33.911	153.148	-77,86%
Dividendos recibidos (acciones-efectivo)	2.176.464	1.631.137	33,43%
Ajustes Ejercicios Anteriores	0	0	0,00%
SUBTOTAL OPERACIÓN Y OTROS INGRESOS	57.909.917	33.978.834	70,43%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	28.748.498	14.878.149	93,23%
Gastos de Personal (Sueldos de personal)	7.901.333	5.138.172	53,78%
Gastos de Personal (Causación Prestaciones Sociales)	2.310.573	1.591.839	45,15%
Gastos Generales	13.221.684	5.686.671	132,50%
Proyecto Fortalecimiento Institucional	5.314.908	2.461.466	115,92%
Proyectos Viales	0	0	0,00%
OTROS GASTOS	1.605.739	617.239	160,15%
Depreciaciones	376.165	317.635	18,43%
Amortizaciones	8.686	8.686	0,00%
Deterioro Inversiones Liquidez al Costo	195.611	0	100,00%
Gastos Diversos	4.131	50.266	-91,78%
Pérdida por aplicación del metodo de participación patr.	1.021.145	240.653	324,32%
RESULTADO ANTES DE PROVISIONES	27.555.679	18.483.446	49,08%
Menos Provision de Cartera	1.214.111	1.523.931	-20,33%
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVAS	26.341.569	16.959.515	55,32%
Menos Reserva para Protección de Depósitos	20.123.594	5.088.000	295,51%
Menos Reserva Fondo Fortalecimiento Institucional	6.093.615	10.800.000	-43,58%
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO DESPUES DE RESERVAS	124.359	1.071.515	-88,39%
G/P en inversiones de administración de liquidez a valor razonable con cambios en el ORI	-13.631	25.311	
G/P en inversiones por aplicación en asociadas por el metodo de participación patrimonial con cambios en el ORI	3.507.599	-138.480	
Total otro resultado integral que se reclasificará a resultados en periodos posteriores	3.493.968	-113.169	
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO	3.618.827	958.346	277,56%


GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
 Gerente


LEONEL GUZMAN BOLAÑOS
 Contador
 T.P. 53024-T

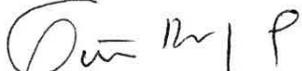

PARMENIDES OCAMPO MARIN
 Revisor Fiscal
 T.P. 22583-T
 Miembro Padel Auditores S.A.S



**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL
PERIODO CONTABLE TERMINADO EL 31/12/2023**

(Cifras en pesos colombianos)

	CAPITAL FISCAL	RESERVA LEGAL	RESULTADO EJERCICIO ANTERIORES	RESULTADO DEL EJERCICIO	IMPACTOS POR TRANSICION	GANANCIAS PERDIDAS	TOTAL PATRIMONIO
SALDO A 31 DE DICIEMBRE 2022	86,186,682,013.67	41,639,880,335.81	3,642,457,453.10	1,071,515,154.41	29,158,705,933.12	5,003,717,341.72	166,702,958,231.83
CAPITALIZACION UTILIDADES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
RESERVA PROTECCION DE DEPOSITOS	0.00	20,123,593,880.45	0.00	0.00	0.00	0.00	20,123,593,880.45
RESERVA FONDO DE CONTINGENCIAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
RESERVA FONDO FORTALECIMIENTO	0.00	6,093,615,234.55	0.00	-6,093,615,234.55	0.00	0.00	0.00
TRASLADO UTILIDAD DE LA VIGENCIA	0.00	0.00	1,071,515,154.41	-1,071,515,154.41	0.00	0.00	0.00
AJUSTES RESULTADOS VIGENCIAS ANT.	0.00	0.00	-129,220,695.00	0.00	0.00	0.00	-129,220,695.00
PERDIDAS EN INVERSION DE LIQUIDEZ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-13,630,560.00	-13,630,560.00
GANANCIA EN INVERSION EN ASOCIADAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,507,598,550.43	3,507,598,550.43
RESULTADO DEL PERIODO	0.00	0.00	0.00	6,217,974,729.14	0.00	0.00	6,217,974,729.14
SALDO A 31 DE DICIEMBRE 2023	86,186,682,013.67	67,857,089,450.81	4,584,751,912.51	124,359,494.59	29,158,705,933.12	8,497,685,332.15	196,409,274,136.85


GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
 Gerente

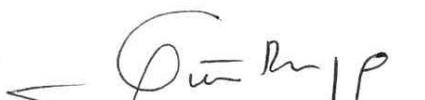

LEONEL GUZMAN BOLAÑOS
 Contador
 T.P. 53024-T


PÁRRMENIDES OCAMPO MARIN
 Revisor Fiscal
 T.P. 22538-T
 Miembro Párrmenides Auditores S.A.S



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL
Períodos contables terminados el 31/12/2023 y 31/12/2022
 (En miles de pesos)

	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Flujos de efectivo en actividades de operación:		
Utilidad del ejercicio	124,359	1,071,515
<u>Mas (menos) partidas que no utilizan efectivo</u>		
Reservas para protección de Depósitos	20,123,594	5,088,000
Reservas para Contingencias		
Reservas para Fortalecimiento	6,093,615	9,886,683
Depreciación de Propiedad, Planta y Equipo	376,165	317,635
Amortización de Gastos Pagados por Anticipado		
Amortización de Cargos Diferidos		
Amortización de Intangibles	8,687	8,686
Provisión de inversiones	195,611	-112,878
Recuperación de Provisiones de Cartera		
Otras recuperaciones y otros ingresos		
Utilidad en Valorización de Inversiones	-2,472,823	353,822
Provisión de Deudores	1,099,268	1,025,521
Provisiones Activos Recibidos en dación en Pago	0	0
(Incremento) disminución en activos		
Deudores	-7,291,324	-74,672,010
Otros Activos	79,545	131,262
Inversiones	0	0
Inventarios	0	36,298
Incremento (disminución) en pasivos		
Depósitos y Exigibilidades	-57,293,090	15,849,449
Cuentas por pagar	3,042,969	-95,261
Recursos en administración	-2,387,227	909,979
Obligaciones laborales	-52,398	-111,497
Otros pasivos	0	0
Efectivo usado en actividades de operación	-38,353,049	-40,312,796
Flujos de efectivo en actividades de inversión:		
Adquisición de activos fijos	-1,305,763	0
G/P Inversión Admón de Liquidez	-13,631	25,311
G/P Aplicación Participacion Patrimonial	3,507,598	-138,479
Venta (compra) de inversiones	0	0
Efectivo usado en actividades de inversión	2,188,204	-113,168
Flujos de efectivo en actividades de financiación:		
Incremento fondo de contingencias	0	0
Distribucion excedentes a la Gobernación	0	0
Capitalización del Patrimonio	0	0
Obligaciones financieras	-383,316	-289,041
Excedentes financieros por distribuir	-129,220	913,317
Efectivo provisto por actividades de financiación	-512,536	624,276
Cambio neto en disponible	-36,677,381	-39,801,688
Disponible al inicio del ejercicio	116,794,887	156,596,575
Disponible al final del ejercicio	80,117,506	116,794,887


GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
 Gerente


LEONEL GUZMAN BOLAÑOS
 Contador
 T.P. 53024-T


PARMENDES OCAMPO M.
 Revisor Fiscal
 T.P. 22533-T
 Miembro Padel Auditores SAS